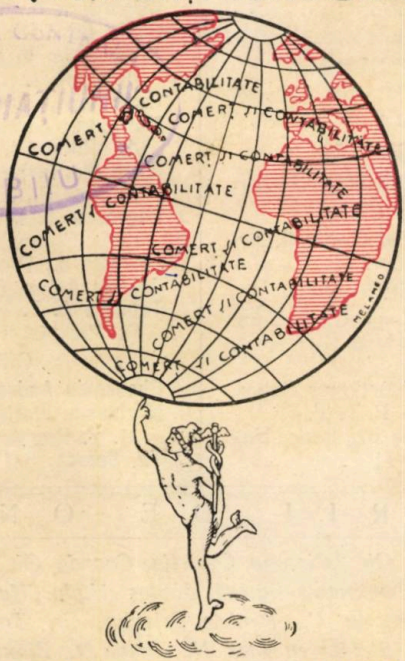
ANUL XXII No. 1 IANUARIE 1933

REVISTA GENERALA DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CO... a „ASOCIA... SIBIU



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORU T. A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

39238

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12 — BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:
Butculescu N., Decanul Corp. Contab.
VICE-PREŞEDINŢI:
Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Bobină D., Dir. B-ca Centr. Coop.
SECRETAR GENERAL:
Niţu Theodor, Creditul Industrial.
SECRETARI:
Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Profesor.
CONSILIERI:
Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Crivada Ernest.
† **Cobaliu Ştefan,** Funcţionar Super. Casa de ajutor a P. T. T.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Dr. Ioachim V. M., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ.
Marinescu P., Expert Contabil.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.
CENSORI:
Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

1.000 LEI AB. PT. INSTITUŢIUNI
500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT MEMBR. CORP. CONT. & BANCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 1 IANUARIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Comitetul: Cuvânt inainte pe 1933 1
Gr. L. Trancu-Iaşi: Apelul d-lui Grigore L. Trancu-Iaşi . . . 3
Aug. Em. Dorwagen: Ocrotirea formărei capitalului 5
A. Lebeanu: Inapoi la Concordatul Preventiv 15
*** Observaţiuni şi Propuneri la Ante-Proecte . . 16
*** Colegiale; Cereri de înscriere 24
*** De la Corpul contabililor experţi şi autorizaţi . 25
*** De la Asociaţia experţilor contabili din România 27
*** Abonamente achitate în luna Ianuarie 1933 . . 28
*** Alegerile pentru Camerile de muncă 31
*** Recenzii; Reclame 36

CUVANT INAINTE PE 1933

—:-:—

Cu anul ce a trecut, s'a mai adăogat încă un an — al 21-lea la activul Revistei noastre.

Anul 1932 a fost din nefericire un an de grele lupte pentru breasla noastră, iar moştenirea ce el ne-a lăsat, ne impune sforţări şi mai mari pentru menţinerea şi apărarea drepturilor noastre.

Criza economică şi stagnarea oricărei activităţi, a făcut ca mulţi din colegii noştri să fie ameninţaţi în chiar existenţa lor.

Aceştia însă, trăind departe de noi — unii fiind înstreinaţi cu totul — s'au găsit desarmaţi şi incapabili a se apăra.

Neputându-se bizui pe concursul legilor, sau al organizaţiunilor de Stat, mulţi din ei, în nedumerirea lor au căutat sprijin în afara organizaţiunei noastre. — De aci o altă greşală şi mai mare şi o pierdere pentru Corpul nostru.

Nici odată un individ nu a putut avea izolat forţa necesară în lupta pentru drepturile sale; numai prin organizare în asociaţii omenirea a putut lupta şi progresa.

Colegii noștri, nesimțind nevoia în timpurile bune, de a se ține strâns uniți de organizația lor legală, i-au slăbit autoritatea, iar acum în zilele de restriște când toți își amintesc de ea și-i cer sprijinul, organizația noastră nu-i poate apăra așa cum ar trebui.

Avem o lege bună care ne-ar fi apărat suficient, dar neunirea și desinteresarea noastră i-a împiedicat aplicarea în întregime și i-a micșorat eficacitatea.

Să dea Dumnezeu ca măcar acum, când suferințele noastre au atins punctul culminant, să ne trezim la o viață nouă și să ne hotărască a ne strânge împrejurul steagului nostru care așteaptă să ne ocrotească și să ne călăuzească.

In unire stă puterea.

In cursul anului expirat Revista de Comerț și Contabilitate a desbătut prin coloanele sale, multe din problemele de actualitate ale profesiunei noastre.

Chestiunile fiscale au fost pe larg tratate, atrăgîndu-se atenția asupra jurisprudențelor mai importante, privind registrele comerciale.

Noulle legiuiri din ultimul timp, — concordatul preventiv, lichidarea judiciară și conversiunea — au dat prilej Revistei a arăta cele mai bune metode de înregistrare.

Chestiunile sociale privind în particular ramura contabilă au avut o atențiune deosebită, Revista discutând diferitele grade de ierarchie contabilă și mai ales pe acelea de șef contabil și de expert contabil ca auxiliar al justiției.

Nu am uitat iarăși, că Revista fiind și o catedră unde se predă și se complectează tinerilor contabili, cunoștințele sumare ce le-au dobândit în școli, am adus în studiu probleme variate de contabilitate.

Tot pentru complectarea instrucțiunei tinerilor noștri colegi, Revista întreține un schimb costisitor cu Revistele de specialitate și nu avem bucurie mai mare, decât când vedem că biblioteca noastră este cercetată și folosită de colegi.

Dar pentru ca Revista să-și poată îndeplini rolul, pentru a se menține și perfecționa incontinuu, este nevoe ca ea să fie înconjurată cu dragoste și ajutată de toți.

Pentru aceasta facem și de data aceasta un călduros apel colegilor să se grăbească cu plata abonamentului, Revista făcând o reducere însemnată pentru abonamentele ce se achită direct la sediul ei, fără a fi solicitate.

Urăm un an spornic și plin de succes tuturor colegilor și cititorilor noștri, iar noi pornim cu nădejde în al 22-lea an de luptă.

COMITETUL

APELUL D-LUI GR. L. TRANCU-IAȘI

PREȘEDINTELE DE ONOARE AL CORPULUI CONTABILILOR ROMÂNI

—:-:—

Colegi !

Vreți să știți care e puterea organizațiunei din care faceți parte ?

Vreți să cinstiți colegii de pe tot întinsul țării, cărora în caz de nevoe vă puteți adresa ?

Vreți să vedeți numele Dv. laolaltă cu membrii ceilalți ai Corpului ca un puternic îndemn al solidarității noastre ?

Iată mijlocul :

După 30 de ani de la alcătuirea primelor asociațiuni de comercaliști din țara noastră — și după 12 ani de la fondarea Corpului Contabililor Experți și Autorizați din România, intervine un fapt care ar trebui să nu scape nimănui.

Dacă importanța acestui fapt nu poate fi valorificat îndeajuns de contimporani — istoria va avea însă supremul cuvânt !

Ca animator și iubitor al celor ce trudesc pe ogorul acestei profesiuni, am fost destul de impresionat, atunci când, harnicii îndrumători ai ziarului „Profit și Pierdere" D-nii Alexandru I. Botez, membru în Consiliul Superior al Corpului Contabililor și Avocat C. Vicol, mi-au adus la cunoștință, dorința D-lor de a alcătui **„Primul Anuar General al Contabililor din România"** — și am fost cel dintâi, care, am semnat apelul prin care rugam colegii din Țară, să se înscrie, deoarece, am înțeles importanța covârșitoare a acestei lucrări pentru profesiunea noastră.

Acum, când „catechismul" profesiunei noastre ni-a fost dat să-l vedem alcătuit — desigur, cu trudă și reale jertfe materiale, în condițiuni ce nu m'am așteptat, mă văd tot eu dator să atrag serioasa atențiune a Colegilor din Capitală și din Țară, să și-l procure, să-l citească și să-l păstreze în biblioteca lor ca pe orice obiect de valoare.

Nici medicii, nici inginerii, nici avocații și nici alți profesioniști intelectuali n'au avut norocul să vadă întocmită o asemenea lucrare pentru profesiunea lor.

Contabilii Experți vor găsi în el, pe lângă numele lor, măndria zbuciumului generațiunilor din care fac parte — perseverența care a dobândit ceeace posedăm.

Contabilii Autorizați, vor întâlni aci pe lângă numele care îi interesează deaproape : istoricul mișcării noastre : premergători, înaintași și luptătorii cauzei, cu faptele petrecute în decursul vremurilor, cunoștințe fără de care n'aș putea con-

cepe că cineva s'ar putea prezenta la examenul pentru dobândirea gradului de Expert Contabil.

Contabilii Stagiari să știe că nu vor mai putea face un pas în viața lor, dacă nu vor fi în curent cu evoluția profesiunei căreia s'au dedicat, înțelegând astfel rolul ce ei vor trebui să-l aibe în ansamblul social-profesional.

„Îndrumătorul pentru Comercianți, Industriași și Primul Anuar General al Contabililor din România" cum se intitulează lucrarea de care mă ocup spre deosebire de atâtea alte lucrări de acest soiu — nu este numai un Anuar — el cuprinde o enciclopedie de specialitate, care face cinste autorilor.

In acest volum Contabilii înscriși în Corp, vor găsi astfel, pe lângă numele lor — și numeroase capitole închinate: Evoluția Comerțului Românesc; Camerele de Comerț; Uniunea Camerilor de Comerț; Asociațiile Negustorești; Banca Națională a României; Relațiile Comerciale ale României cu Străinătatea; Transporturile în România; Organizarea profesională a Contabililor din România; Corpul Contabililor; Insemnătatea profesiunei de Contabil în viața socială; Un deceniu de la constituirea Corpului Contabililor și regulamentele respective; Asoc. Profesionale de Comercialiști și Contabili din România; Institutul de Studii Comrciale; Corpul Contabililor Cooperatori; Elemente de Comerț și Drept Comercial; Elemente de Contabilitate Comercială; Contabilitatea Agricolă; Contabilitatea Publică; Contabilitatea Soc. Comerciale; Elemente de Aritmetică Comercială, Comerciantul și Fiscul; Contabilii înscriși în Corp; Secțiunile Corpului Contabililor din Țară, etc., etc.

Această enciclopedie profesională însemnează pentru mine, cum ar trebui să fie pentru toți, o nouă izbândă a profesiunei noastre — o nouă etapă.

Iar pentru a învederea și mai mult de ce această carte nu poate lipsi nici unui membru al Corpului Contabililor, mă alătur în totul „Cuvântului de Incheere" (vezi pag. 419. din Anuar al distinsului nostru Decan d-l Nicolae Butculescu, care, în alesele cuvinte de elogii aduse autorilor, spune:

Bilanțul moral al întreprinderii autorilor este pe deplin de satisfăcător.

Să nădăjduim că, cu sprijinul colegilor, ei vor avea și un Bilanț material satisfăcător.

Autorii și-au făcut datoria. Să și-o facă și colegii pe a lor, o asemenea lucrare neputând lipsi din Biblioteca niciunuia.

Gr. L. TRANCU-IAȘI
Președinte de Onoare al Corpului
Contabililor Autorizați și Experți
din România

OCROTIREA FORMAREI CAPITALULUI
IN EXPLOATĂRI INDUSTRIALE ȘI AGRICOLE PRIN FAVORIZĂRI FISCALE

de consilierul *Hans Eckstein* din München *)
în traducere de *August Em. Dorwagen.*

—:-:—

I. Considerațiuni generale.

Una din cele mai grele probleme în economia noastră națională este că, capitalul nu se formează în măsura în care ar fi necesar unui sănătos progres economic.

Piedicele cari stau împotriva formărei capitalului sunt de diferite feluri. Una este excesiva fiscalitate.

Este cunoscut că, impozitul pe venit la câștiguri mai însemnate, dă un rezultat mai împovărător când este vorba de impunerile individuale la global din cauza așezării sale progresive. Prin aceasta a rezultat diferențierea la tratamentul fiscal al rezervelor la firme individuale și colective deoparte, față de societăți dealtăparte, care diferențiere a fost caracterizată ca nedreaptă. Asemenea diferențieri de împovărări fiscale, a dat chiar loc ca unele întreprinderi să-și schimbe forma ei legală. Chiar și emigrațiunea capitalului, s'a atribuit tot acestor împovărări fiscale. Aceasta însă se va putea atribui mai mult **lipsei de încredere pe stabilitatea politică și economică.**

Guvernul Reich-ului a luat însă măsuri ca aceste diferențieri de împovărări fiscale, să fie pe cât se poate înlăturate. Cu ordonanța din 5. VI. 1931 a introdus paragraf. 58, în legea impozitului pe venit (R. G. Bl. I pag. 311). **Acest paragraf ocrotește formarea capitalului prin aceea că favorizează rezervele.**

II. Formarea rezervelor.

1. *Contribuabilii cari pot să formeze rezerve?*

Prin paragraf. 58 a din legea impozitelor pe venit, se hotărăște nemărginit că orice întreprindere internă care ține registre comerciale în regulă în sensul paragrafelor 13 și 28 din legea impozitului pe venit, are dreptul să facă cerere ca din veniturile ce nu se scot din exploatațiune, să obțină favorizări fiscale pentru formarea rezervelor.

Pentru stabilirea câștigului trebuie dară, ca o contabilitate comercială să formeze baza. Contabilitatea poate fi ținută în partidă dublă sau simplă. In consecință pot face cereri de favorizări fiscale comercianții individuali, societăți colective și în

*) Publicat în Mitteilungen des Bundes der Buchsachverständigen Deutschlands No. 1—2 1932.

comanditâ, respectiv membrii lor. Nu sunt admise societățile pe acțiuni, acelea cu răspundere limitată, societățile cooperative, societățile în comanditâ pe acțiuni, pentrucă după legea impozitului societăților, câștigul lor este impus numai cu 20%.

Impozabilii cu exploatațiuni agricole și forestiere, pot pretinde favorizări fiscale numai atunci, când țin registrele și însemnările cerute de paragraful 28 din legea impunerilor pe venit.

2. *Natura rezervelor.*

De considerat sunt **numai rezervele, iar nu și fondurile de** amortizare, întrucât acestea, pe cât poate fi vorba de posturi îndreptătoare de valori, datorii de afaceri sau obligațiuni amenințătoare (de exemplu: obligațiuni de garanții) se pot forma scutite de impozit.

Rezervele vor putea fi formate numai din venituri (câștiguri) cari nu se vor scoate din exploatare. Cu aceasta se conservă întreprinderei capitalul de rulment. Se formează un capital, pe care-l numim capital propriu. In cazul când un contribuabil a făcut în anul comercial 1931 ridicări personale până la concurența sumei câștigului, atunci, întrucât n'a format vreun capital întreprinderei sale, nu poate pretinde vre-o favorizare fiscală.

3. *Prevederea limitei maximale pentru rezerve.*

Rezervele nu sunt în orice măsură favorizate de fisc. In această privință sunt prevăzute limite maximale. Acestea se așează deoparte după stabilirea câștigului din anul comercial respectiv, dealtăparte după stabilirea averei întreprinderei la finele fiecărei încheeri fiscale. Limita maximală la câștig este de 25% din câștigul stabilit de fisc, iar aceea a averei de 40% din totalul capitalului de exploatare. La societățile în nume colectiv, cum și la acele în comanditâ, avem pentru fiecare societar câte o limită maximală pentru câștig și avere, întrucât după dreptul impozitului pe venit, impozabil nu este societatea, ci societarul. Constatarea unitară a câștigului (parag. 215 A. O. n. și f. cuprinde suma câștigurilor fiecărui societar.

Limita maximală de câștig se îndreaptă dară după câștigul stabilit de fisc pentru fiecare societar. Pentru limita maximală de avere, calculul va porni dela suma participării societarului, după bilanțul comercial sau fiscal. Prin rezerve totale se vor înțelege numai acele rezerve favorizate, conform cu paragraful 58 a legei impozitului pe venit. Aceste rezerve nu pot trece peste 40% a averei de exploatare, atât în prima încheere fiscală cât și în acele următoare.

Câștigul stabilit fiscal este în tot cazul acela ratificat conform cu prescripțiunile fiscale după bilanțul comercial, sau contul de profit și pierderi. Dacă într'un interval de încheere fiscală se constată o pagubă, care după paragraful 15 Nr. 4 a legii

impozitului pe venit urmează să se considere la scădere, iar la încheerea fiscală următoare un câștig, atunci acea pagubă micșorează acest câștig și cu aceasta și garanția maximală de câștig.

Ca avere de exploatare se poate considera acea prevăzută în bilanțul comercial, iar dacă se alcătuește un bilanț fiscal, acea avere într'ânsul prevăzută. În cazul când un bilanț fiscal nu s'a alcătuit, iar în acel comercial nu sunt valori trecute la activ, cari din punct de vedere fiscal sunt a se trece, atunci se majorează averea exploatării cu suma corespunzătoare și servește ca bază fiscală pentru măsurarea limitei maximale. Care avere poate fi privită ca avere de exploatare, în înțelesul paragraf. 58 a, din legea impozitului pe venit, apare îndoelnic. După părerea mea, ar fi să se ia de bază pentru măsurarea limitei maximale de avere, acea avere brută arătată în bilanț și nu averea netă. Averea brută din bilanț se compune din sumele activelor, cu mai puțin eventualele posturi de rectificarea valorilor, cum de exemplu, contul de declarare, contul de renovare, pe când averea netă este surplusul de avere peste datorii.

De aceea, averea netă nu se va lua în considerație, căci atunci, un impozabil cu o avere netă mai mică, va fi de fisc mai puțin favorizat decât unul ce ar poseda o avere mai mare în întreprindere.

Unui contribuabil, ale cărui datorii întrec sumele active, o favorizare fiscală îi va fi refuzată.

Aceasta se poate lămuri într'un exemplu:

Bilanțele fiscale ale unui comerciant pentru 1930 și 1931 arată următoarele situațiuni:

Activ	*Bilanț fiscal la 31/XII/1930*		Pasiv	
Diferite valori active	Mărci	1.000.000,—	Creditori . . .	Mărci 1.200.000,—
Pierdere pe 1930	„	210.000,—	Capital . .	„ 10.000,—
	Mărci	1.210.000,—		Mărci 1.210.000,—

Activ	*Bilanț fiscal la 31/XII/1931*		Pasiv	
Diferite valori active	Mărci	1.150.000,—	Creditori . .	Mărci 1.200.000,—
Report de pierdere	„	210.000.—	Capital . . .	„ 10.000,—
			Câștig	„ 150.000,—
	Mărci	1.360.000,—		Mărci 1.360.000,—

Explicativ este a se observa că câștigul fiscal pentru încheerea fiscală din 1930, considerând chetuelile streine de exploatare, cum sunt impozitele personalului, ridicările personale, s'a fixat la Mărci 230.000.

Dacă pentru 1930, rezultă după bilanțul fiscal o pierdere, atunci această pierdere, întrucât în afară de bilanțul fiscal va fi transformat într'un câștig fiscal, după paragraf. 15 alin. 1, Nr.

4 din legea impozitului pe venit, nu este reportabilă. Pentru 1931 se calculează, sub considerațiunea cheltuelilor străine de întreprindere de Mărci 40.000, un câștig fiscal de Mărci (150.000 minus, plus 40.000) 190.000. In bilanțul fiscal pe 1931, paguba rezultată, din anul comercial 1930 a fost reportată, iar sporirea de avere — câștigul după bilanțul fiscal de Mărci 150.000 — înlăturată. Ambele vor fi putut să fie nivelate, în care caz ar fi trebuit să apară pierderea reportată numai cu Mărci 60.000. Dacă voim ca în asemenea cazuri, să formăm o rezervă favorizată de fisc cu arătare în bilanțul fiscal, atunci pierderea trebuie reportată. Bilanțul fiscal va arăta în asemenea caz, precum urmează :

Bilanțul fiscal la 31/XII/1931

Activ			Pasiv		
Diferite valori active	Mărci	1.150.000,—	Creditori . . .	Mărci	1.200.000,—
Report de perdere .	„	210.000,—	Capital . .	„	10.000,—
			Rezerv. favor. de fisc 47 500.—		
			Câștig nefav. de fisc 102.500,—	„	150 000,—
	Mărci	1.360.000,—		Mărci	1.360.000,—

Să ne întoarcem, totuș, la punctul de plecare a consideraținnei mele.

Dacă în cazul dat, am măsura limita maximală de avere, după averea netă, atunci nu s'ar putea admite o rezervă favorizată de fisc, întrucât bilanțul fiscal din 31. XII. 1931, din cauza situațiunei deficitare, nu face o asemenea dovadă, iar limita maximă de avere este egală cu zero. Dacă plecăm însă dela averea brută arătată în bilanț de Mărci 1.150.000, atunci ne este dat o limită maximală de avere de

$$\text{Mărci } \frac{1.150.000,- \times 40}{100} = 460.000,-$$

Intrucât limita maximală de câștig se urcă numai la

$$\frac{190.000,- \times 25}{100} = 47.500,-$$

formarea de rezervă este numai până la această sumă admisibilă.

4. *Mărimea impozitelor și calculele lor.*

Impozitele pentru rezervele favorizate, pe scurt, impozitele de rezerve, vor fi calculate cu 20% și se vor aduna la impozitele tarifare ce ar rezulta după paragrafele 52—59 din legea impozitului pe venit, din celelalte venituri. Rezervele sunt dară fără importanță dacă veniturile totale, fără aceste, se vor impune numai cu 20%. Acesta este cazul la un venit până la Mărci 37499 care limită de venituri se mărește, corespunzător cu reducerea făcută pentru familie.

5. *Prima aplicațiune și formularea cererei.*

Favorizarea fiscală s'a aplicat pentru prima oară pentru perioadele (ani comerciali) ce sfârșesc în a doua jumătate a anului calendaristic 1931.

Cererea trebue să fie făcută de către impozabil.

6. *Influența favorizărei fiscale asupra altor impozite.*

Favorizarea este legal statornicită numai cu privire la impozitul pe venit. Ea are însă înrâurire asupra tutulor impozitelor și dărilor publice, cari se calculează pe baza impozitului pe venit. Așa de exemplu la impozitul pentru biserică: Favorizarea nu se consideră la impunerile pentru patentă, întrucât întrucât investițiunea de producere se calculează după câștigul stabilit la impozitul pe venit, iar favorizarea fiscală de rezerve, la stabilirea averei de exploatare pentru calculul capitalului învestit în exploatare, din cauza lipsei unei exprese prevederi legale, nu este permis a fi scăzută. Cazul din urmă se referă și la impozitul pe avere, moștenire și inventiune. Favorizarea nu are nici asupra **„impozitului de criză"** vreo influență, întrucât acesta se calculează din venit și după mărimea lui.

7. *Tratamentul contabil și technic bilanțier.*

Oportun ar fi ca rezervele să nu se formeze numai în bilanțul fiscal, ci și în acel comercial. Că bilanțul comercial ar fi ulterior supus modificărei, dacă în el rezerva nu apare, este indicios. In contabilitatea dublă vom înregistra cel mai bine: **Profit și Pierdere la Rezerve.** In contabilitatea simplă este suficient dacă rezerva apare numai în bilanț. Prin înregistrare și balanțare, soldul profitului după contul de Profit și Pierderi și câștigul din bilanț, va fi cu suma rezervei mai mică. Impozabil este dară, nu numai acest câștig redus, ci și partea de câștig întrebuințată la formarea rezervei,care în tot cazul după cum am arătat mai sus, numai cu impozitul de rezervă de 20%.

8. *Exemple.*

Limita maximă de câștig pentru formarea de rezerve, nu se așează, precum am accentuat deja, după câștigurile rezultate din registre sau bilanțul comercial, ci după câștigul fiscal stabilit. Insumează, spre exemplu, într'un caz câștigul net după contul de Profit și Pierderi Mărci 50.000 și acest câștig ridicat la Mărci 98.000 întrucât acest cont a fost debitat cu Mărci 48.000 pentru impozite personale, cari fiscal nu sunt de scăzut, atunci limita maximă de câștig este de 25% din Mărci 98.000=24.500. Granița maximă de câștig la o avere brută rezultată dintr'un bilanț de Mărci 400.000 este de Mărci 160.000. In acest caz este acceptabil, prin urmare o formare de rezervă favorizată de fisc până la Mărci 24.500.

Dacă în exemplul dat, contribuabilul va fi ridicat în afară de impozitele personale de Mărci 48.000 alte Mărci 50.000 pentru trebuinți personale, cari la operațiune în registre prin contul Capital n'ar fi atins soldul de câștig prin contul de Profit și Pierderi, atunci n'ar putea fi vorba de o favorizare fiscală pentru formarea de rezerve, întrucât întregul câștig de Mărci 98.000 a fost luat întreprinderii.

In primul exemplu dat, fără considerațiunea unei rezerve favorizate fiscal, impozitul pe venit va fi de Mărci 29.200 dintr'un venit de Mărci 98.000. Dacă însă o rezervă favorizată fiscal de Mărci 24.500 va fi solicitată (ea poate fi formată din câștigul de Mărci 50.000 ce n'a fost luat din întreprindere) atunci impozitul pe venit însumează numai Mărci 24.450 și anume Mărci 4900 egal 20% impozit de rezervă din rezerva de Mărci 24.500 și Mărci 19.550 impozit tarifar pentru câștigul impozabil rămas de Mărci 73.500.

Impozitul pe venit va fi redus după exemplul arătat, cu Mărci 4750.

Alt exemplu: Un negustor are contul său de Profit și Pierderi din 1931 debitat cu o rezervă fiscală favorizată de Mărci 30.000. Afară de aceasta acest cont a mai fost debitat cu o sumă de Mărci 50.000 pentru cheltueli ce fiscul nu le scade și anume cu Mărci 15.000 impozite personale și Mărci 35.000 ridicări personale. Contul de Profit și Pierderi se închee cu un sold de câștig net de Mărci 10.000. Fiscal se stabilește aci un câștig de (10.000 plus 15.0000 plus 35.0000 plus 3o.ooo) Mărci 9o.ooo. De aci se calculează un câștig de limită maximă pentru măsurarea rezervei la (25% din Mărci 90.000) Mărci 22.500. Granița maximă de avere este Mărci 60.000, prin urmare, mai mult decât granița maximă de câștig. După acest calcul o rezervă fiscală favorizată va fi cel mult de Mărci 22.500.

III. Controlul Fiscal și Impuneri Complimentare.

1. *Când are loc o impunere complimentară?*

Rezervele favorizate de fisc rămân sub controlul fiscal, pentrucă aceste rezerve în considerațiunea următorului articol de contribuțiune, pot fi supuse unei impuneri complimentare. In această privință paragraful 58 a alin. 2 din legea impozitului pe venit, hotărăște următoarele:

„In cazul când într'o perioadă fiscală ulterioară se constată că la un impozabil sau la succesorele său de drept, ridicările personale se urcă peste câștigul fiscal, atunci partea ce trece se scade din rezervele favorizate fiscal și se face o impunere complimentară.

Impunerea complimentară însumează:

1. Pentru sumele ce nu trec de Mărci 30.000 cel puțin 10 din sută, dar nu mai mult de 15 din sută.

2. Pentru sumele ce trec de Mărci 30.000 cel puțin 15 din sută, dar nu mai mult de 20 din sută.

2. *Eventuale asprimi la impuneri complimentare.*

La impuneri complimentare, poate interveni numai cazul când acestea, d'impreună cu impozitul pe venit care s'a calculat pe baza dispoziţiunilor pentru formare de rezerve, ar însuma un impozit superior impozitului pe venit, care s'ar fi calculat fără să se fi uzat de rezerve (compară Aufermann, Archiv für Rev. und Treuhandwesen 1931 pag. 320). Asemenea asprime desigur că n'a fost în dorinţa legiuitorului. Odată cu impunerea complimentară, să se ia iarăşi în calcul numai favorizarea fiscală dela formarea de rezerve, căci nu trebue ca o favorizare fiscală anterioară, să se transforme apoi într'o vătămare. De aceea este de dorit ca în aşteptatele hotărîri de executare, să se aducă o îndreptare pe baza paragrafului 13 din A. O. n. f.

3. *Ce se consideră ca ridicare personală; calcularea acestora.*

La ridicări personale, în înţelesul paragrafului 58 a alin. 2 din legea impozitului pe venit, se numără tot ceeace contribuabilul ridică din afacere în numerar sau valori, pentru scopuri străine de întreprindere. Einf. pag. 33). La aceasta nu se consideră, ca la stabilirea câştigului fiscal, cum aceste ridicări au fost contabilizate, dacă prin urmare prin contabilizare câştigul a fost sau nu influenţat. Hotărâtor este d'impotrivă, cari sume de averi au fost ridicate din afacere pentru scopuri străine de întreprindere, căci prin aceste ridicări, scopul legii pentru ocrotirea formărei de capital este zădărnicită. Ca ridicare personală se mai consideră şi înstrăinarea completă a întreprinderei, înstreinare de participaţiuni sau părţi la o întreprindere, precum şi desfiinţarea întreprinderei. Prevenitor, ca impozitul pe venit să fie înconjurat, ridicările personale se asimilează cu un împrumut, care s'ar fi acordat întreprinzătorului sau asociatului, sau rudelor în înţelesul paragraf. 67 alin. 1, Nr. 2, 3 A. O. din mijloacele întreprinderei. Ca rude se numără soţia, rude în linie dreaptă ca tată, fiu, bunic, nepot, rude în linie laterală în gradul 2 sau 3, cum: fraţi, unchi, mătuşe, nepot sau nepoată de frate sau de soră; rude cari, în linie dreaptă sau laterală în gradul 2, sunt cumnaţi (compară paragraf. 1589 şi 1590 din B. G. B.).

Schmalz pune în D. St Bl. 1931 pag. 781, întrebarea, dacă garanţia pentru un împrumut persoanelor mai sus arătate la un alt loc, cum de exemplu la o bancă, drept o încurajare a impozitului complimentar şi prin aceasta privită ca o ridicare personală şi observă că răspunsul acestei întrebări atârnă de circumstanţele cazului. Aşi dori să răspund acestei întrebări, precum urmează: Dacă contribuabilul acordă o garanţie, în primul rând, nu a ridicat nimic din întreprindere. In cazul când, din garanţie ajunge să fie luat însă în executare şi mijloacele pentru aceasta se ridică din întreprindere, atunci se consideră ca o ridicare personală în înţelesul paragraf. 58 alin. 2. Indoelnic este însă, dacă această prescripţie se poate aplica chiar a-

tunci când contribuabilul ca garant n'a fost luat încă în executare, dar că trebuie să conteze că, dreptul retrograd contra rudelor ca principal debitor, are mai puțină valoare decât garanția sa pentru obligația ce și-a luat. Contribuabilul trece în registrele și bilanțul său această obligațiune. Prin aceasta se reduce, în primul rând, numai aritmetic averea și capitalul propriu. De aceea, o ridicare personală, nu este încă săvârșită.

Instreinarea unei părți de întreprindere, nu poate fi privită ca o ridicare personală. Asemenea nici înstrăinarea parțială a unei participațiuni la o societate comercială.

Prin participațiune sau părți, în înțelesul paragraf. 58 a alin. 9 din legea impozitului pe venit, se înțeleg numai acele ce reprezintă o întreprindere a contribuabilului, cum de exemplu, participarea la o societate comercială. Odată cu înstrăinarea participațiunei, societarul renunță la activitatea sa comercială. Acest fapt desleagă dară, cu privire la impunerea complimentară a rezervelor favorizate fiscal, același efect ca și la înstreinarea întreprinderii în total.

Prin urmare, la participațiuni nu se numără acțiunile, părți de societăți cu răspundere limitată, obligațiuni industriale sau ipotecare. Asemenea nici pachetele de acțiuni nu aparțin participațiunilor.

Privitor la întrebarea, când se poate privi desființarea unei întreprinderi, se indică jurisprudența Curței de Finanțe a Reich-ului R. St Bl. 1930 pag. 481, 619 și 807.

4. *Trecerea rezervelor favorizate fiscal, asupra succesorului de drept.*

La o dobândire sau transmitere gratuită a unei intreprinderi, apare succesorele de drept, conform § 58 a din legea impozitului pe venit, în situațiunea predecesorului său de drept, privitor la drepturile fiscale ale impozitului pe venit. Din această cauză, nu poate fi vorba de o impunere complimentară, ca în cazul când dobândirea sau transmiterea s'ar fi făcut contra unei plăți. Succesorul de drept ia, în acest caz, în primire rezerva favorizată fiscal de la predecesorul său. Principiul după care, conf. § 20 din legea impozitului pe venit, pentru păstrarea continuității de bilanț, evaluările, respectiv valorile bilanțului fiscal ale predecesorului ce rămân valabile și pentru succesor, va fi și aci aplicabil. La succesorul de drept, se așează o impunere complimentară abia atunci, când ridicările sale personale depășesc câștigul fiscal.

Dobândirea gratuită se consideră prin donațiune sau pe cale de moștenire.

La o dobândire cu plată a unei întreprinderi, se așează în plin o impunere complimentară a rezervelor favorizate fiscal, asupra predecesorului de drept. Succesorele de drept nu ia dar în primire rezerva predecesorului său. Continuitatea bilanțului va fi întreruptă.

5. *Exemple și tratamentul rezervelor scăzute pe baza bilanțului fiscal.*

a) Unui comerciant i s'a admis pentru perioada fiscală 1931 o rezervă favorizată de fisc în sumă de mărci 15.000. Pentru perioada fiscală 1932 prezintă un bilanț prin care arată o pagubă de mărci 5.000 pentru faptul că în acel an a ridicat din întreprindere pentru scopuri particulare mărci 20.000. Ridicarea depășește câștigul fiscal de mărci 15.000 cu mărci 5.000. Această sumă va fi scăzută din rezerva favorizată fiscal de mărci 15.000 și impusă complimentar.

Prin urmare, pentru perioada fiscală 1932 va fi de impus nu numai un câștig de mărci 15.000, ci și impozitul complimentar din mărci 5.000.

b) Un comerciant are după bilanțul fiscal din 1931 o rezervă fiscală favorizată de mărci 90.000. In anul comercial 1932 împrumută fiului său mărci 60.000. Fiul a fost cu această sumă debitat în registre. In bilanțul pe 1932 apare printre debitori. Prin acest procedeu, contul de Profit și Pierderi n'a fost influențat. Câștigul fiscal pentru 1932 deasemenea n'a fost atins. Imprumuturile sunt însă, după înțelesul § 58 a alin. 2 din legea impozitului pe venit, privite ca și ridicările personale. Acest împrumut covârșește câstigul fiscal pentru 1932 de mărci 24.000 cu mărci (60.000—24.000 =) 36.000. Această sumă va fi redusă din rezerva favorizată fiscal de mărci 90.000 și supusă unui impozit complimentar. Pentru perioada fiscală din 1932 este de aceea de achitat, nu numai impozitul pe venit din câștigul de mărci 24.000 ci și impozitul complimentar din mărci 36.000. In anul comercial 1933 se reportează dară o rezervă favorizată de fisc de numai mărci (90.000—36.000 =) 54.000. Rezerva redusă cu prilejul impunerei complimentare, urmează să apară redusă și în bilanțul fiscal. In cazul de față are a apare în bilanțul fiscal pentru 1932 o rezervă numai de mărci 54.000 Prin aceasta se ridică în tot cazul bilanțul fiscal cu un câștig de mărci 36.000. Această sumă este în afara bilanțului fiscal de scăzut din câștig, întrucât economia nu prezintă nici un câștig.

6. *Cât timp trebuie să se mențină rezerva favorizată fiscal?*

După cum s'a văzut în partea I și II-a din prezenta lucrare, rezervele sunt de către fisc de aceea favorizate, pentru ca formarea de capital să stimuleze câștiguri.

Dacă în anii de mai târziu, prin ridicări personale, formarea capitalului devine regresivă, întrucât se ea din întreprindere mai mult decât însumează câștigul fiscal, atunci urmează a se face o impunere complimentară, pe măsura sumei ridicată în plus. Dacă însă un contribuabil, care în bilanțul comercial cât și'n acel fiscal absoarbe rezerva formată într'un an, care urmează favorizarea fiscală, printr'o cheltuială admisă la scă-

dere, atunci, conf. § 58 a din legea impozitului pe venit, acest fapt poate să nu fie admis, întrucât rezerva trebuie să fie d'impotrivă, ca și înainte privită ca în ființă. Numai prin impunere complimentară, din cauza ridicărilor personale, poate să dispară și de aceea trebuie, atâta vreme cât aceasta nu s'a produs, ținută în continuare. Aci nu se face nici o deosebire dacă rezerva apare în registre și'n bilanț ori nu. In cazul din urmă, rezerva va fi menținută în foaia de calculul impozitului pe venit. In tot cazul în bilanțul fiscal pentru controlul registrelor va trebui să apară, căci prin aceasta se garantează mai mult o supraveghere fiscală.

Dacă rezerva se dizolvă în modul că se debitează cu o cheltuială străină de întreprindere (ridicare personală), atunci trebuie ca, după § 58 a din legea impozitului pe venit, să se considere numai într'atât dizolvată, cu cât ridicarea personală întrece câștigul fiscal. De altfel ea există, cu privire la o eventuală impunere complimentară, neschimbată mai departe, chiar și atunci când contribuabilul nu o mai ține în registrele și bilanțurile sale.

Se înțelege dela sine că, o impunere complimentară nu poate avea loc, dacă contribuabilul nu mai face ridicări personale de cât atât cât câștigul fiscal însumează, sau dacă nu înstrăinează ori nu renunță la întreprindere.

DUMITRU VOINA
FABRICA DE MAȘINI ȘI TURNATORIE
BUCUREȘTI, 4 — CÂMPUL MOȘILOR, 25 — BUCUREȘTI, 4
TELEFON No. 241/47

Mașini de morărie pentru mori sistematice și mori țărănești, ca: curățitoare de grâu combinate, Tarase cu aspirație, Trioare, mașini de descojit, Filtre, Exanstoare, Site plane, (Plansichtere) Site radiale, Centrifuge, Burate, Elevatoare, Snecuri, Postamente de mori, etc. etc.

FABRICĂ DE VAGOANE ȘI LOCOMOTIVE
BRAȘOV — DRUMUL ZIZINULUI
SPECIALITATE: șuruburi de fer și alamă pentru prins în lemn, cuie spintecate, nituri, șurupuri mecanice, etc.

FABRICĂ DE CHERESTEA
BRAȘOV — DRUMUL ZIZINULUI

INAPOI LA CONCORDATUL PREVENTIV

—:-:—

In cele din urmă îngrijitorii destinelor Comerțului și Industriei noastre, au ajuns la convingerea că rău s'a făcut atunci când s'a instaurat lichidarea judiciară, fără a se fi luat măcar avizul celor mai indicați în această materie de legiuire adică a Corpului Contabililor.

Iată-ne deci din nou la Concordatul Preventiv, care și de data aceasta prezintă aceleași lacune, mă explic:

Am înțeles că debitorii intrați în privelegiile legei lichidărei judiciare abrogate, și profitori ai legei în vigoare a Concordatului Preventiv, în momentul trecerei de la legea abrogată la cea în vigoare să fie obligat, în mod expres la ținerea regulată a registrelor comerciale, prevăzute de Codul de Comerț, sub supravegherea unui contabil autorizat sau expert contabil. Deci operațiunile contabile trebue să prezinte situația reală în tot decursul concordatului. Bine înțeles că aceasta nu se poate concepe, fără girul profesionistului în materie de scripte, adică a contabilului.

Este momentul ca Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili din țară să înceapă acțiunea în vederea realizărei acestor deziderate, căci în actuala formă și față de lacuna legei, se prejudiciază serios atât interesele creditorilor, care n'au posibilitatea de control în desfășurarea mersului afacerei, acolo unde ei au capitalul, pe de altă parte chiar statul este păgubit la legea timbrului, căci acești debitori, nici nu mai vizează registrele comerciale prevăzute de cod. com., apoi chiar profesionistul contabil este lovit grav din cauza acestei lacune.

Sperând că cu un moment mai de vreme Ministerul de Justiție se va sezisa de aceste nedreptăți și în cele din urmă va veni cu o dispoziție în sensul arătărilor noastre de mai sus.

A. LEBEANU

Să ne încurajăm comerțul și industria națională. Orice leu cheltuit în țară fecundează economia țării.

Cereți produsele fabricei de ciocolată

„REGINA MARIA"

și

„BONBONERIA PALATULUI"

OBSERVAȚIUNI
ȘI
PROPUNERI IN LEGĂTURĂ CU ANTEPROECTUL PENTRU UNIFICAREA ASIGURĂRILOR SOCIALE

—:-:—

La art. 1 lit. a. și c. suntem de părere a se scoate din asigurarea obigatorie salariații instituțiunilor cu caracter public care deși nu beneficiază de legea generală a pensunii au case speciale de pensiuni și ajutoare înființate pe bază de legi și regulamente aprobate de organele în drept.

In acest scop propunem una din următoarele modificări.

La lit. a, *„salariații din întreprinderile de stat și instituțiunile cu caracter public asigurați prin case de pensiuni sau case de ajutor speciale, precum, casa autonomă pentru ocrotirea personalului C. F. R., C. A. M., Camerile de comerț și industrie, Banca Națională, etc., pot să-și continue asigurarea la aceste case, cu obligația de a se prevedea în statutele lor ca minimum de drepturi cele acordate prin prezenta lege"*.

De altfel textul așa cum este redactat, poate da naștere la interpretări în sensul că salariații, cari ar fi angajați, după promulgarea acestei legi, numai pot să fie asigurați la casele prevăzute în acest paragarf, ceeace desigur că n'a fost intenția legiuitorului.

Sau la lit. c. propunem următorul text:

„Salariații, statului, județelor, comunelor sau ori care alte instituțiuni publice care nu sunt asigurați prin legea generală de pensii, ori, legi și regulamente speciale, sunt cuprinse.

Iar la aliniatul 3 urmează a se suprima cuvintele: *„care sunt cuprinși în legea generală de pensii"*.

Vom reveni asupra acestui aliniat.

Motivare. Sunt instituțiuni precum Camerele de Comerț și Industrie, Banca Națională, care fac parte din însăși organizmul nostru de stat și care au casele lor de pensiuni și ajutoare cu statute și regulamente aprobate de organele în drept.

Aceste case, la care contribue atât instituțiunea cât și funcționarii au condițiuni de asigurare mult mai favorabile decât cele prevăzute în legea asigurărilor sociale, așa că nu există nici un interes pentru a cuprinde și pe acești salariați în regimul asigurărilor sociale.

In ce privește asigurarea pentru boală, instituțiunile publice de mai sus, în afară de dispoziținile speciale de ocrotire de care se bucură funcționarii lor ca și funcționarii publici, mai au organizații proprii cu caracter medical.

Din moment ce funcționarii statului, sunt scoși din regimul asigurărilor sociale obligatorie, nu e nici un motiv ca să se aplice alt regim celorlalte categorii de funcționari, cum sunt ai Camerelor de comerț și industrie, cari asemenea au calitatea de

funcționari publici, fără a fi cuprinși în casa generală de pensiuni a statului.

Această dispoziţiune de exceptare este cu atât mai necesară cu cât art. 30 punct. 7, prevede că fondurile de pensii şi de ajutor ale întreprinderilor şi instituţiunilor ai căror membrii intră în asigurarea obligatorie, trec deadreptul la fondul de invaliditate al Casei Centrale.

Vom reveni asupra acestei dispoziţii.

Mai observăm la lit. c. că par. 2 şi 3 sunt astfel redactate că dau impresia unei contraziceri.

Intr'adevăr parag. 2 spune că salariaţii cari nu beneficiază de legea generală de pensii sunt cuprinşi în asigurarea de boală şi invaliditate în mod obligatoriu, iar par. următor spune că salariaţii cuprinşi în legea generală de pensii, nu vor fi obligaţi la asigurarea de invaliditate şi bătrâneţe, — ceeace per a contrario înseamnă că sunt obligaţi la asigurarea de boală în contrazicere deci cu paragraful precedent.

Dacă intenţia autorilor a fost ca funcţionarii publici să se poată asigura facultativ pentru boală, atunci trebue modificat textul în acest sens.

Iar în cazul acesta ar trebui precizat că acele convenţii speciale cu organizaţiile profesionale, de care vorbeşte par. 3 nu sunt obligatorii decât pentru salariaţii care acceptă în mod individual să se asigure pentru acest caz de boală.

Mai observăm că în acest parag. este vorba de *„asigurare de bătrâneţe"*, iar în tot proectul nu se mai vorbeşte de o asemenea asigurare. Tot la art. 1 lit. b. suntem de părere că atât pentru familia patronului care lucrează în întreprindere fără salariu, cât şi pentru meseriaşii patroni trebue să se fixeze o limită maximală de venit.

Motivare. — Principiul asigurărilor sociale se aplică acelora care au venituri reduse şi nu au destul spirit de prevedere ca să se asigure la societăţile de asigurare.

Presupunem că acesta este şi principiul care stă la baza asigurărilor noastre sociale şi că nu este intenţiunea să sustragă societăţilor de asigurare particulare elemente care ar avea posibilitatea să contracteze asigurări.

La art. 2 în sensul observaţiilor de mai sus propunem următoarea redactare :

„Limita maximă a salariului sau a venitului pentru asigurarea obligatorie..."

Credem în acelaş timp că se rezervă adunărei generale un drept prea mare de a putea revizui în fiecare an limita maximă a salariului asigurat, — ceeace ar trebui rezervat organelor superioare de conducere ale statului şi poate chiar numai puterei legiuitoare, întrucât este vorba de o dispoziţie prea importantă pentru ca să fie lăsată în puterea unei adunări generale.

Trebue să avem în vedere că asigurarea obligatorie constitue o sarcină şi pentru patroni şi pentru salariaţi, şi numai

statul poate aprecia până unde poate să meargă politica socială

Pe dealtă parte, posibilitatea de a schimba în fiecare an limita salariului asigurat dă naștere la discuții numeroase în adunările generale și la modificări în calcule și lucrări efectuate.

Propunem următoarea redactare, ținând seamă și de observația de mai sus;

„Limita maximă a salariului sau a venitului pentru asigurarea obligatorie în caz de boală, deces și invaliditate a categoriilor de mai sus se va fixa de Consiliul de Miniștri cu avizul adunărei generale al Casei Centrale pe o perioadă de cel puțin 3 ani.

Propunem această modificare numai în cazul când nu se decide a se fixa chiar prin lege această limită, ceeace noi credem că ar fi necesar.

In ce privește par. 2 constatăm iarăși că se dă un drept foarte mare, adunărei generale, care poate printr'o simplă decizie să modifice însăși textul legii, întucât poate stabilii noui categorii de salariați care vor intra în asigurarea obligatorie și categorii ce se vor încadra în asigurarea facultativă — ba chiar poate transforma unele categorii de asigurați din obligatoriu în facultativ și vice-versa.

Apoi nu înțelegem cum ar putea adunarea generală să decidă asupra asigurării unor noi categorii de salariați, care nu sunt prezenți în această adunare și cari dacă ar fi consultați, poate n'ar accepta să intre în regimul asigurărilor sociale, cum ar fi cazul funcționarilor publici.

De aceea propunem următoarea redactare.

„Deasemenea adunarea generală a Casei Centrale își va da avizul asupra nouilor categorii de salariați cari să intre în asigurarea obligatorie sau în asigurarea facultativă în cadrul dispozițiunilor din prezenta lege.

Consiliul de Miniștri pe baza acestui aviz va decide".

La art. 3 nu vorbește de o pensie de bătrânețe propriu zisă, deși, la lit .d. vorbește de pensii pentru urmași.

Din articolele următoare „16 și 20" se vede însă că urmașii au drept la pensie numai dacă asiguratul își regulase drepturile la pensii în timpul vieții sale ca invalid.

Vom examina această chestiune la articolele respective.

Art. 16. La par. 1. observăm că se vorbește numai de pensia de invaliditate în urma unei boli, iar în parag. 2 se lărgește noțiunea de invalid, intrând în această categorie și asiguraților cu vârsta înaintată.

Aceste două paragrafe trebue puse în concordanță.

Propunem următoarea redactare din contopirea celor două paragrafe :

„Se consideră ca invalid acela, care în urma unei boli, după ce s'a terminat îngrijirea medicală, indiferent de vârsta asiguratului în urma infirmității sau a vârstei înaintate nu mai este

capabil să câștige cel puțin 1/3 din salariul ce câștiga pe când era sănătos".

Art. 17 găsim că este foarte redus cuantumul pensiilor, având în vedere mai ales faptul că aceste pensii nu se plătesc automat la împlinirea unei anumite vârste.

Apoi trebue făcută o deosebire între funcționarii particulari și muncitori, așa încât clasele de pensionare ar trebui sporite cu încă trei clase spre a ajunge și la o pensie de cel puțin 1000 lei lunar.

Dacă pentru aceasta, în urma calculelor ce se vor face, va fi nevoe de o cotizație suplimentară numai pentru pensii, în cadrul cotizațiilor generale, ar putea să fie suportată în aceleași condițiuni ca și cotizațiile obișnuite fără a trece de limita maximă prevăzută în lege.

Art. 19 prevede cotizații suplimentare precum și clase, însă nu aprecizează dacă aceste cotizații sunt în limita maximă prevăzută în articolul 26 din proect sau poate depăși această limită și în acest caz dacă se mai aplică dispoziția cu privire la contribuția legală a patronului.

In cazul când ar urma să se aplice și pentru cotizațiile suplimentare aceleași norme ca la art. 26 suntem de părere a se pune și aici o limită maximală, așa încât totalul cotizației ordinar și suplimentar să nu depășească 10% din salariu, dacă se introduce și asigurarea unei pensii pentru bătrânețe și pentru urmași (vezi art. 20).

Art. 20. — Nu regulează drepturile urmașilor pentru asigurații nepensionari.

Or este știut că un modest salariat care muncește până în ultimele momente, nu reușește să lase copiilor vre-o rezervă.

Suntem de părere ca să se introducă un capitol special pentru dreptul de pensie al urmașilor asiguraților decedați fără a fi avut o pensie de invaliditate.

Pentru aceasta urmează a se stabili după calculele ce se vor face în ce condițiuni urmașii pot beneficia de asemenea pensii și în special urmează a se preciza numărul de cotizații care poate da dreptul la pensii pentru urmași.

Art. 29. — In cazul când se introduce asigurarea pentru bătrânețe cu toate consecințele ei, ar trebui sporită contribuția statului.

Art. 30. — Punctul 7, rezolvă prea sumar importanta chestiune a fondurior de pensie existente la diverse întreprinderi și instituții publice.

Am arătat la art. 1 că sunt instituții precum : Camerile de Comerț, Banca Națională, etc. care au Case de Pensii cu veche existență și cu condițiuni de pensionare mult mai favorabile.

Apoi aceste fonduri aparțin tuturor salariaților nu numai acelora care ar intra în asigurarea obligatorie.

De aceea, nu poate fi vorba de trecerea acestor fonduri la Casa Centrală a asigurărilor sociale, deoarece nici instituțiile respective, nici funcționarii lor nu ar consimți la o asemenea

expropriere a fondurilor, pe care le-au strâns, în timp de decenii.

După cum am arătat la început salariații acestor instituțiuni, urmează a fi scoși de sub regimul asigurărilor sociale, așa încât cuvintele de *„instituții publice"* nu și-ar mai avea locul la articolul 30.

Dacă nu numai instituțiunile publice ci și Casele de Pensiuni și Ajutor ale marelor întreprinderi, urmează să se bucure de un regim special, respectiv salariații acestor întreprinderi urmează să fie scoși de sub regimul asigurărilor sociale dacă ei preferă să rămână asigurați la aceste case de întreprinderi, renunțând la asigurarea obligatorie.

Cel mult se poate prevedea că acei cari doresc să intre în regimul asigurărilor sociale, să obțină trecerea rezervei matematice la fondul casei centrale, cu respectarea drepturilor câștigate, în măsura în care se mai poate bucura de aceste drepturi pe baza nouei contribuții ce o va da.

Căci în acest caz nu ar mai putea fi obligate întreprinderile respective să contribue pentru asigurarea de invaliditate cu o cotă mai mare decât aceea prevăzută pentru asigurările obligatorii, ceeace va reduce cu mult drepturile de pensiune ale salariaților respectivi.

De aceea suntem de părere că fondurile caselor de pensiuni și ajutoare ale întreprinderilor pot rămâne mai departe în administarea acestora, iar salariații pot fi scoși de sub regimul asigurărilor sociale în total sau în parte în condițiunile următoare:

1. Fondurile să fie separate de mijloacele celelalte ale întreprinderilor, prin plasare în efecte publice, ori în numerar depus la Casa de Depuneri sau Banca Națională, ori, prin ipoteci afectate, exclusiv Casei de Pensiuni.

2. Casele să funcționeze în baza unui regulament sau statute aprobate de organele în drept și confirmate de Casa Centrală, urmând ca modificările să se facă în aceleaș condițiuni.

3. Casa Centrală să aibă un drept de control asupra plasamentului.

4. Administrația să se facă de reprezentanții întreprinderii, reprezentanți ai salariaților și eventual un reprezentant al Ministerului Muncii.

La lichidarea societății, fondurile să se treacă Casei Centrale care va prelua și toate obligațiunile de pensionare.

Art. 32. — Suntem de părere a se complecta cu următoarele cuvinte:

„Indiferent de salariul respectiv sau venitul ce-l au".

La parag. 2 suntem de părere ca să supună și adunărei generale a corpului respectiv convențiile încheiate care, după părerea noastră nu poate fi obligatorii decât pentru membrii asociației care au consimțit să se asigure facultativ.

Altfel ar însemna să se introducă indirect obligativitatea asigurărilor pentru profesioniștii cari nu ar găsi convenință în regimul asigurărilor sociale, și ar fi asigurat sub alte forme.

Art. 35. — A se vedea observațiunile pe care le-am făcut la art. 32, cu care ar urma să fie pus în concordanță art. 35.

Art. 39. — Propunem să se adauge printre membrii consiliului de administrație și un reprezentant al Corpului Contabililor Experți și Autorizați, în dubla lor calitate de specialiști în administrație și de viitori membrii ai Asigurărilor Sociale.

Art. 41. — Nu precizează pe ce termen se numește comisia de control.

Propunem același termen ca și pentru Consiliul de Administrație

De altfel nici art. 39 nu precizează termenul pentru care este constituit Consiliul de Administrație, numai articolul 40 fixează patru ani durata membrilor adunării generale a Casei Centrale.

Credem că pentru acest organ ar fi o denumire mai potrivită „Consiliul General al Casei Centrale", căci o adunare generală, nu poate fi un organ permanent ales pe o perioadă de patru ani.

Mai propunem ca expertul contabil să fie numit dintr'o listă de 3—5 recomandați ai Secției respective a Corpului.

Art. 52. — Propunem ca din consiliul de administrație al Casei Centrale să facă parte și un Expert Contabil, așa după cum fac parte și reprezentanți ai celorlalte corpuri constituite, spre a nu se mări numărul delegațiilor, s'ar putea prevedea ca unul din cei doi delegați ai Ministerului Muncii să fie Expert Contabil.

Art. 56. Lit. d. par. 2. — Propunem următoarea redactare :

„Pentru membrii comisiunei prevăzută la alin. b. c. d. din prezentul articol se va desemna câte un supleant în același mod ca titularii".

Am scos cuvintele „ce se vor alege": întrucât cu toți delegații se aleg (vezi lit. b.). Suntem de părere a se adăoga un articol nou

Durata mandatului acestei comisiuni va fi de 4 ani. Membrii comisiunei vor fi numiți prin decret regal și nu pot fi revocați decât în același mod în care au fost numiți și numai pentru abateri grave sau incompatibilități anume constatate.

Decan, **N. Butculescu** Director, **Dr. V. M. Ioachim**

BROWN BOVERI S.A.R.
BUCUREȘTI III, Str. Pitar Moș No. 21
TELEFON 241-05 serie

ARAD, B-dul Ferdinand No. 22 Telefon 7/15
PLOEȘTI, Str. Zoe Scorțeanu 21 Telefon 14/75
CERNĂUȚI, Str. Regina Maria 11 Telefon 115
SIBIU, Terenul Rosenfeld Str. B. 14 Telefon 481

Mașini și aparate electrice, ascensoare, mașini și instalațiuni frigorifere etc.

ȘTIRI ȘI INFORMAȚIUNI

—:-:—

Dăm mai jos cursurile împrumutului de 35 milioane L. St. 1922 a bursele din :

Decembrie 1932	LONDRA	PARIS L. st. 10	PARIS L. st. 100
1	20 1/2	195	1925
2	21	189	1930
3	21	188,5	1925
5	21	185	1910
6	21	194	1900
7	22	194	1950
8	22	186	1900
9	22 1/4	186	1900
10	22 1/4	190	1900
12	22 1/4	190	1900
13	22 3/4	190	1900
14	23 1/2	191	1937,5

Decembrie 1932	LONDRA	PARIS L. st. 10	PARIS L. st. 100
15	24 1/2	190	1900
16	24 1/2	—	1975
17	24 1/2	191	1910
19	24 1/2	192	1920
20	24 1/2	195	1990
21	24 1/2	195	1950
22	24 1/2	187	1927
23	25 1/2	194	1985
24	—	195	1950
27	—	191,50	1984
28	26	189	1950
29	—	190	1980

Ordinea și disciplina. Grija și atențiunea sunt cele mai de seamă calități ale unui comerciant.

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

Cui folosește banul pe care-l economisesc ? Depinde ! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi ? De'l țin în ladă, nimănui ; De'l depun că economie, sau îl investesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun ?

COLEGIALE

La Neuchatel Elveţia vor avea loc anul acesta între 7 şi 10 Iulie serbările centenarului acelei şcoale. Cu această ocazie Asociaţia Absolvenţilor Şcoalei Superioare de Comerţ din Neuchatel va ţine adunarea generală în ziua de 9 Iulie 1933.

Toţi elevii acestei şcoale sunt rugaţi a veni la o consfătuire Joi 16 Februarie a. c. la Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ din ţară şi străinătate Str. Teilor 12 Bucureşti I. Acei care ar fi împiedicaţi sunt rugaţi a-şi trimite adeziunea lor.

D-l G. Zamfirescu, colegul nostru care ani de zile înainte de războiu a îngrijit de apariţia regulată a Revistei a fost numit definitiv Director al Oficiului de vânzare al hârtiei în locul mult regretatului **Otto Herbst.**

Suntem fericiţi să constatăm că s'a păstrat tradiţia de a se pune în fruntea acestui Oficiu un comercialist şi felicităm pe D-l Zamfirescu că în decursul anilor consacraţi Oficiului a ştiut să câştige încrederea conducătorilor pentru a-i se încredinţa importantul post ce-l ocupă acum.

D-l Aurel Bediţeanu, a fost ales Vice-Preşedinte al Camerii speciale de contigentări pentru coloniale, iar **D-l N. N. Madgearu** pentru fierărie.

D-l V. M. Ioachim, a fost numit censor la Regia Publică a Loteriei de Stat.

Colegul nostru **Sebastian N. Voicescu** Contabil Autorizat-Inginer Comercial, Doctorand în Ştiinţele Economice-Financiare şi în Ştiinţele Politice-Sociale dela Universitatea din Lille etc. a fost decorat cu „Coroana României în gradul de Cavaler" conform Brevetului No. 1099/931.

Colegul **Leo Thal** este rugat a se pune în legătură cu D-l Brenndörfer (Telefon 306/89) relativ la oarecari documente găsite.

Din iniţiativa colegului nostru D-l **I Obretcovici** şi cu concursul mai multor publicaţii apare ziarul **„Industrie şi Comerţ"** cu diferite informaţiuni de ordin comercial şi industrial.

Urăm viaţă lungă noului confrate şi rugăm colegii să-i dea concursul.

Colegul nostru **Nicu Gabor** fost procurist al Băncei Centrale şi al Băncei Marmorosch Blank & Co. din Ploeşti a fost numit prin Inaltul Decret Regal No. 3307 din 22 Noembrie 1932 în postul de Sindic al Bursei de Cereale şi Mărfuri din Ploeşti.

„Contabil Autorizat, absolvent Şcoala Comercială Superioară, practică contabilă îndelungată şi corespondent limbile franceză şi germană, cu referinţe serioase, caută post".

Adresa: **N. S. Marinescu,** Bacău str. Bucovinei 16.

In urma intervenţiei Consiliului Superior al Corpului Contabililor Bucureşti, d-l Aurel Lupşan a fost numit membru în Comitetul Central pentru prevenirea şi combaterea somajului, de pe lângă acel Minister.

CERERI DE INSCRIERE

—:-:—

In Corpul Absolvenților Școalelor Superiare de Comerț:

Secțiunea Ilfov: Ernest Michelsohn, Al. Tomescu, Adolf Ghelber, Dimitrie D. Schlosser.

In Corpul Contabililor:

Secțiunea Ilfov: Iancinte I. Gheorghe, Rubin Eisig, Marcel Regestreif, Arnold Birumbaum, C-tin N. Elinescu, Iosef M. Lewy, State I. Moisescu, C-tin Th. Dobrescu, Popescu I. Samuely, Alex. Salariu, Liess Samoil, George Ciocârlie, Iosef Semo, Traian Scurtu, Gh. Gh. Niculescu, Ioniță Ghiță, I. Săvescu, Constantinescu Ioan, Friederic I. Breahnă, Cristescu D. Victor, I D. Clinceanu, Zamfirescu Constantin, Otto Harianschy, Jean Weiss, Junga N. Constantin, Haralambie Cosma, Victor Agapiescu, Al. Simsinovici, I. I. Stefănescu, V. Păun, Corneliu Muller, Paul Marinescu, Robert Dolberg, Bachman I. Nathan I. Catz, Marin C. Stănoiu, Victor Ionescu, Dumitrescu I. Mihail, Dumitrescu C. Chr., Mihail Lewy, Paul Muller, Constantin D. Andreescu, Paulini P. Petre, Petre Volter, Stănescu D. Vasile, C. J. Reghin, Bernard Baraf, Heller I. Aurel, Hendler H., Pascu Emanoil, Rebeca Moise, Popescu Cornel.

Secțiunea Sf. Gheorghe. — Autorizat: Mihály Ladislau; *Stagiar:* Jean Kamerling.

Secțiunea Iași: Constantin Cezar, Segal Leib, Zbororer Martini, Lupu Ștefan.

Contabil stagiar: Iosub A. Pascal.

Suspendări: Goldner Șmil, Razopol Const., Grigoriu Ioan.

Secțiunea Timișoara: Lupu Alexandru, Ioan Gayer, Amvender Nicolae, Heinz Iosif, Deutsch Adalbert, Samuil Kohn.

Secțiunea Tighina: Olga Bluștein.

Secțiunea Tg.-Mureș. — Autorizați: Gheorge Sas, David Goldt; *Stagiari:* Corneliu P. Mitrea.

Secțiunea Câmpu-Lung Muscel: V. Mătăoanu.

Secțiunea Tutova. — Contabili autorizați: Mircea Săndulescu, Ioan Ouatu, Simon Kopel și Victor Michel.

Contabili Stagiari: Istrate Octav, Haim Kaufman, Panaite Vasiliu.

Secțiunea Galați: Gheorghe Blebea, Iacob Umanschy, Lupu H. Aschenasy.

Secțiunea Pitești. — Contabili stagiari: Barbu St. Marin, Vasile Dumitrescu, Leiss T. Teodor, Dumitru I. Corbu, Rosenberg D. Solomon, Nițu M. Nicolae, Ilie I. Alexandru, Armenag Eluhian.

Următorii au fost avansați *Contabili Autorizați*: Ștefan Minculescu, Traian Andreescu, Mircea Vasilescu, Davidela Nachtigal, Radu M. Alecu, Marin Onofrey, Ion Davidescu, Nicolae Marinescu, Vasile Popescu, Herman Hascal.

Domnul **Marcu Schapira**, *Contabil Autorizat* a fost interzis de a profesa în luna Ianuarie.

DE LA CORPUL CONTABILILOR EXPERȚI ȘI AUTORIZAȚI

—:-:—

Vineri 3 Februarie, o delegație a Corpului condusă de d-l Decan N. Butculescu și Dr. V. M. Ioachim s'a prezentat d-lui Ministru de Finanțe pentru a-l ruga să renunțe la modificările introduse în legea contribuțiunilor directe privind pe experții contabili.

Delegația a insistat în special asupra restrângerii dreptului de exercitarea profesiunei prin întocmirea listelor speciale din Ministerul de Finanțe.

In ce privește întocmirea raportului de expertiză delegații au arătat că nu se poate impune prin lege forma raportului.

D-l ministru Virgil Madgearu a arătat că prin nouile dispoziții a voit să introducă principiul rotației. A admis ca listele întocmite la minister să se facă pe baza recomandării Corpului Contabililor.

In ce privește conținutul raportului D-sa a menținut ideia că experții nu au căderea să se pronunțe asupra impozabilității sau neimpozabilității diferitelor sume.

Delegația a mulțumit d-lui Ministru pentru introducerea în lege a principiului rotației în materie de expertize și pentru colaborarea Corpului la întocmirea listelor.

Totuși delegația a persistat în cererea sa de a se scoate din proect cuvintele experți aleși dintr'o listă aprobată de Ministerul de Finanțe.

Iar în ce privește conținutul raportului delegația a propus următorul text.

Experții vor avea să răspundă numai asupra punctelor din Jurnalul prin care a fost numit.

* La 4 Ianuarie s'a ținut la Corp ședința Consiliului Corpului, cu care ocazie s'a hotărât constituirea unui „*Comitet central pentru prevenirea și combaterea șomajului*", din care vor face parte reprezentanți ai tuturor asociațiunilor ai căror membrii fac parte din Corp.

In acelaș timp s'a intervenit la Ministerul Muncii ca din Comitetul Central instituit la acel Minister să facă parte și un reprezentant al Corpului, desemnându-se d-l Al. Lupsan.

* S'a luat cunoștință de noua dispoziție din legea timbrului, care obligă pe toți comercianții și industriașii deci și pe cei supuși la patentă — ca să treacă regulat în registrele comerciale prevăzute de codul comercial, operațiile efectuate ; astfel se aplică o amendă egală cu un sfert din impozitul comercial.

Această amendă se aplică chiar dacă posedă registre timbrate, dar nu trece operațiile.

* S'a decis reorganizarea secției de plasare, așa că orice intreprindere care are nevoe de contabili, corespondenți sau orice alți funcționari permanenți sau temporari se poate adresa Corpului (Str. Teilor 12), care va recomanda elemente bine pregătite dispuși a lucra în condițiuni foarte convenabile.

* S'a hotărât să se prezinte o delegație domnului Prim-Ministru cu un memoriu cuprinzând deziderateie Corpului pentru prevenirea și combaterea șomajului contabil.

Acest demes s'a considerat necesar, deoarece toate intervențiile făcute până acum pentru înlăturarea profesioniștilor contabili străini, pentru respectarea principiului legal al ei, în acordarea de expertize pentru respectarea specialității contabile în funcțiuni publice, etc. au rămas în mare parte fără vre'un rezultat.

Consilul Superior al Corpului va porni o acțiune energică în întreaga țară pentru apărarea profesiunii contabile amenințată din ce în ce mai mult de somaj și de legile și măsurile administrative ce o nesocotesc.

* Corpul Contabililor autorizați și experți contabili Secțiunea Ilfov roagă pe următorii D-nii experți contabili a se prezenta de urgență la sediul corpului Str Teilor No. 12; **Th. Cartianu ; V. Găgiulescu ; I. Dumitriu ; Georgescu V. ; Dan Branislav ; Naciu Constantin ;**

„MOLIFTUL"
DEPOZIT DE CHERESTEA ȘI LEMNE DE FOC
Str. Tăierei 6 (Cal. Văcărești 255)
București — Telefon 336/60
Este bine asortat și vinde cel mai ieftin

SIBIIU

DE LA ASOCIAȚIA EXPERȚILOR CONTABILI DIN ROMANIA

—:—

La 2 Februarie 1933 s'a ținut la Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili, ședința Consiliului de Administrație a Asociației Experților Contabili din România la care a participat și un foarte mare număr de experți, transformând ședința într'o adunare extraordinară.

D-l profesor Ștefan Tenov, președintele Asociației a citit celor prezenți textul din proectul de lege ca adaus la art. 83 din legea contrib. directe, documentând apoi că drepturile câștigate de experții contabili prin legea lor organică sunt încălcate prin acest adaus.

D-sa cere ca Asociația să intervină pe lângă d-l Ministru de Finanțe pentru modificarea textului conform moțiunei pe care o supune desbaterei celor de față.

Adunarea după ample discuțiuni aprobă în unanimitate următoarea moțiune:

Experții contabili din România, întruniți la sediul Corpului din București, protestează în contra dispozițiunilor din proectul pentru modificarea legei contribuțiunilor directe, modificare prin care se aduce o gravă știrbire demnității, precum și o mare împiedicare în exercitarea profesiunei de expert contabil.

Experții contabili cari au adus un prețios aport de muncă și cunoștințe în aplicarea legei contribuțiilor directe și care timp de 10 ani și-au îndeplinit oficiul cu mare râvnă, cer suprimarea din adausul la art. 83 a următoarelor cuvinte: „Se va putea delega și alți experți contabili aleși dintr'o listă aprobată de Ministerul Finanțelor" și înlocuirea lor cu textul următor: „Se va putea delega prin rotație și alți experți contabili prevăzuți în tabloul oficial al Corpului".

Spre a se evita confuziuni în îndeplinirea misiunei expertului, cerem ca: Instanța de apel care numește pe experți să precizeze, chiar prin jurnalul care decide facerea expertizei, punctele pe care expertul urmează să le cerceteze.

Deasemenea cer suprimarea ultimului aliniat din adausul prevăzut în proect, referitor la penalități ca fiind vexatoriu și întrucât la aceeași soluție se poate ajunge pe căile ordinare.

Intrucât organizația experților contabili nu se solidarizează cu cazurile izolate, Ministerul este solicitat a se adresa Corpului când constată abateri dela exercitarea conștiincioasă a profesiunei.

Cumpărați MOBILE LA FABRICA GANEA, stejar masiv și furnir-cubist ULTRA-MODERNE Șos. Mihai Bravu colț Str. Vaselor. Telefon 243/25.

ABONAMENTE ACHITATE IN LUNA IANUARIE 1933

—:-:—

Rugăm cu insistență pe d-nii abonați să cerceteze această rubrică și în caz de omisiune să ne atragă atenția.

BUCUREȘTI

Ida Idovici, ab. 1932, lei 200; Sebastian Călinescu, ab. 1932, lei 200; Enric Mendel, ab. 1932, lei 200; D. Zamfirescu, ab. 1933, lei 160; Al. I. Popescu, ab. 1933, lei 160; I. Gropper, ab. 1933, lei 160; I. Cobilovici, ab. 1933, lei 160; Sig. Schuman, ab. 1933, lei 160; Gh. I. Bagiu, ab. 1933, lei 160; Ilie A. Popescu, ab. 1933, lei 160; Lazea H. Lazea, ab. 1933, lei 200' Buimovici Lazăr, ab. 1933, lei 160; Aurel Dănescu, ab. 1932, lei 200; Leon Covo, ab. 1932, lei 200; Vili Cohn, ab. jum. 1932, lei 100; Isac Canner, ab. 1931, lei 200; Anton Cominovici, ab. 1932, lei 200; Gh. Dancovici, ab. 1932, lei 200; N. I. Dumitrescu, ab. 1932, lei 200; Romulus Cornea, ab. 1932, lei 200; Z. Croitoru, ab. 1932, lei 200; D. Călin, ab. jum. 1932, lei 100; C. Dumitrescu, ab. jum. 1932, lei 200; Ion Ciocârlie, ab. 1932, lei 200; V. Dumitrescu, ab. 1932, lei 200; Benedict Can, ab. jum. 1932, lei 100; I. Critz, ab. 1932, lei 200; Isac Canner, ab. 1932, lei 200; G. Cojocariu, ab. 1932, lei 200; Al. Casap, ab. 1932, lei 200; P. Chiricescu, ab. 1931, lei 200; Benedict Can, ab. jum. 1932, lei 100; Pascal Dumitrescu, ab. 1931-32, lei 400; I. Schina, ab. 1932, lei 200; D. Călin, ab. jum. 1932, lei 100; Eug. Carpen, ab. 1932, lei 200; L. Ciffer, ab. 1931 lei 200; I. C. Copiliu, ab. 1931, lei 200; I. Cândea, ab. jum. 1932, lei 100; N. Dumitru, ab. 1932, lei 200; C. Comănescu, ab. 1932, lei 200; Prof. M. Filip, ab. 1933, lei 200; Hercule Fulga, ab. 1933, lei 200; Bohumil Brozowsky, ab. 1932, lei 200; Al. I. Andreescu, ab. 1932, lei 200; Eug. Bauer, ab. 1932, lei 200; D. Agapiescu, ab. 1932, lei 200; Vineși Valeriu, ab. 1932 lei 200; Gh. Iosif, ab. 1932, lei 200; Vladimir Beslegeanu, ab. 1932, lei 200; G. Krigler, ab. 1932, lei 200; I. Blau, ab. 1932, lei 200; David M. Alter, ab. 1932, lei 200; D. Bănescu, ab. 1932, lei 200; Keleffa Hercule, ab. 1932, lei 200; Langhaus Lazăr, ab. 1932, lei 200; Gogu Ionescu, ab. 1932, lei 200; C. Apostoiu, ab. 1932, lei 200; N. Bănișor, ab. 1932, lei 200; Gr. Bărbulescu, ab. 1932, lei 200; Al. Braunstein, ab. 1932, lei 200; Vasile Blay ab. 1932, lei 200; Virgil Boanță, ab. 1932, lei 200; M. I. Brenner, ab. 1932, lei 200; E. Handelmann, ab. 1932, lei 200; Horia Ardeleanu, ab. 1932, lei 200; Stefan Antonescu, ab. 1932, lei 200; Ion Voinea, ab. 1932, lei 200; Gh. Lazarache, ab. 1932, lei 200; Al. Genath, ab. 1932, lei

200; P. Alcalay, ab. 1932, lei 200; M. Fain, ab. 1932, lei 200; Gh. Bediteanu, ab. 1931-932, lei 400; D. Boicescu, ab. 1931-932, lei 400; Ion Vulpescu, ab. 1932, lei 200; Leon Schwartz, ab. 1931, lei 200; Cristea Apostolică, ab. 1932, lei 200; Dobre Bărdăune, ab. 1932, lei 200; Isna Aftalion, ab. 1931, lei 200; Gh. Adamoiu, ab. 1933, lei 200; Coller A. Mandy, ab. 1933, lei 160; Ion Mazăre, ab. 1933, lei 160; Max Iacobescu, ab. 1933, lei 160; Eduard Himme, ab. 1933, lei 160; M. Moscovici, ab. 1932, lei 200; B. Mitrani, ab. 1932, lei 200; Adolf Moscovici, ab. jum. 1932, lei 200; P. Morcovescu, ab. 1932, lei 200; Iacob Kullman, ab. 1931, lei 200; Sofronie Roșca, ab. 1933, lei 200; S. Gorescu, ab. 1932, lei 200; Trifu Setfănescu, ab. 1932, lei 200; M. Candel, ab. 1932, lei 200; M. Feier, ab. 1932, lei 200; N. R. Ionescu, ab. 1932, lei 200; N. Mezetti, ab. 1932 și jum. 1933, lei 300; Niță Ionescu, ab. jum. 1933, lei 100; Gh. Borneanu, ab. 1931, lei 200; Longhin Mihail, ab. 1932, lei 200; Teodor D. Bădescu, ab. 1931, lei 200; Ion Enăchescu, ab. 1933, lei 200; J. Moscovici, ab. 1933, lei 160; Isac Segall, ab. 1933, lei 160; Oscor Reidlinger, ab. 1933, lei 160; Herman Pistner, ab. 1933, lei 160; Inton Fara, ab. 1933, lei 160; F. Jud, ab. 1933, lei 160; Radu Mihai, ab. 1933, lei 160; Beicu Ion, ab. 1933, lei 100; H. Berlescu ab. 1933, lei 160; Moisescu M., ab. 1933, lei 160; Alfred Hartweg, ab. 1930, lei 160; Ion Scăenaru, ab. 1933, lei 160; Vladimir Stempeniu, ab. 1932, lei 200; Ion P. Cretulescu, ab. 1933, lei 160; B. Marin, ab. 1931, lei 200; M. Frenkel, ab. 1933, lei 200; I. Gropper, ab. 1932-33, lei 400; Gh. Gh. Popescu, ab. 1932, lei 200; Al. Ștefănescu, ab. 1932, lei 200; Isac Schafer, ab. 1933, lei 200; Gr. Florescu, ab. 1933, lei 200; Petre Ianculescu, ab. 1932, lei 200; D. Nicolau, ab. 1932, lei 200; Cornea Mircea, ab. 1933, lei 200; Mihail Eoanovici, ab. 1933, lei 160; Al. Moga, ab. ½ 1933, lei 100; George C. Lucaski, ab. 1933, lei 160; Mandi Rosen, ab. 1933, lei 160; D. Pârlog, ab. 1933, lei 160; Jormescu Vasile, ab. 1933, lei 160; Justin Constantinescu, ab. 1933, lei 160; Aristotel Vouzitas, ab. 1933, lei 1160; Ep. Balamacea, ab. 1932 lei 200; Const. Haidu, ab. 1932, lei 200; Marcel Iacobsohn, ab. 1933, lei 200; E. Schaller, ab. 1933; lei 200; Bănică Miclescu, ab. 1932, lei 200; Aurel St. Ionescu, ab. 1932, lei 200; Dragomir H. Stătescu, ab. 1933, le 160; Ioan Niculescu, ab. ½ 1932-½ 1933, lei 200; Asdiel Holdengreber, ab. 1933, lei 160; Marcel E. Victor, ab. 1933, ei 160; Craioveanu Radu, ab. 1932-1933, lei 360; Gh. Iliescu, ab. 1932, lei 200; Israel Vavon, ab. 1932, lei 200; C. L. Naumescu, ab. 1932, lei 200; C. M hăilescu, ab. 1932, lei 200; Isac Reiner, 1932, lei 200; Iosef Zisu, ab. 1933, lei 160; Alex. N. Avramescu, ab. 1932, lei 200; Gustav Gobel, ab. 1933, lei 160; A. N. Apostolescu, ab. 1933, lei 160; B. Martin, ab. 1932, lei 200; Avocat Guriță, ab. ½ 1933, lei 100; Petre Spireanu, ab. 1931, lei 200; Ion

Hodoiu, ab. 1933, lei 200; Teodor Sersea, ab. 1932, lei 200; I. Mitoșeriu, ab. 1931-32, lei 400; Lucian Boltuș, ab. 1933, lei 200; Henry Brendorfer, ab. 1933, lei 200; Buzescu Al., ab. 1933, lei 200; Banca Urbană, ab. 1933, lei 500; Vasile Tomescu, ab. 1933, lei 200; Ion Antoniu, ab. 1933, lei 200;.

PROVINCIE

M. Goldstein, Bacău, ab. 1932, lei 160; Gh. D. Anton, Buzău, ab. 1932, lei 200; Ștefan Chiru, Șimlăul Silvaniei, ab. 1932, lei 200; Ion V. Podolenco, Ismail, ab. 1932, lei 200; Corpul Contabililor Cooperatori, Buzău, ab. 1931-32, l i 400; N. Coroiu, Hotin, ab. 1932, lei 200; V. Marghescu, Sighet, ab. 1931, lei 200; Dem T. Dumitrescu, R.-Vâlcea, ab. 1932, lei 20;; Cesar Constantin, Iași, ab. 1933, lei 200; Zilberman Herșcu, Iași, ab. 1933, lei 200; Mendel Burach, Iasi, ab. 1933, lei 200; Gh. Toader, Oravița, ab. 1933, lei 200; Biblioteca Comunală Timișoara, ab. 1932, lei 500; Al. Joandrea, Slatina, ab. 1932, lei 200; M. D. Wexler, Ploești, ab. 1931-32-33, lei 600; Stoianovici Emilian, Iași, ab. 1932-33, li 400; M. Felix, Iași, ab. 1931, lei 200; D. Kamoroscki, Iași, ab. 1933, lei 200; Weissman I. L., Iași, ab. 1932, lei 200 Ilie Finkelstein, Iași, ab. 1932, lei 200; Odorico Borsati, Constanța, ab. 1932, lei 200; Pavel Dumitrescu, Pitești, ab. 1933, lei 200; Netea Silvestru, Cernăuți, ab. 1932, lei 200; Goldner Benzion, Cernăuți, ab. 1932, lei 200; R. Mareș, Cernăuți, ab. 1933, lei 200 ; Onuță F. Dumitru, Hațeg, ab. 1933, lei 160.

Corpul Contabililor experți și autorizați are de vânzare 100 (una sută) buc. acțiuni „Activa" a lei 500 (cinci sute) valoare nominală.

Domnii membrii, cari doresc a cumpăra aceste acțiuni în total sau în parte se vor adresa Corpului Str. Teilor 12.

La un număr mai mare de acțiuni se poate acorda un scăzământ din valoarea nominală.

PREȚURI DE FABRICA

MAGASINUL DE DESFACERE AL FABRICELOR

TEXO, Soc. Anon.

STR. SABINELOR No. 6—8

TRICOTAJE — CIORĂPĂRIE — MANUFACTURA

Lână dărăcită pentru plăpumi și saltele

PREȚURI DE FABRICA

ALEGERILE PENTRU CAMERILE DE MUNCA

—:-:—

In vederea alegerilor, cari vor avea loc la 5 Martie a. c., Consiliul Superior al Corpului a trimes secțiunilor următoarea adresă.

Domnule Președinte,

In conformitate cu legea și regulamentul electoral al Camerelor de Muncă, toți funcționarii particulari trebue să se înscrie în listele electorale ale Camerelor de Muncă.

Inscrierea se face din oficiu la inspectoratul Muncii local, de către instituțiile particulare pentru funcționarii care nu sunt asigurați la Casa Centrală a Asigurărilor Sociale în baza legei din 1912. și la care nu prestează o muncă la vre'un patron.

Asemenea sunt obligați a se înscrie în liste și funcționarii asociațiunilor profesionale, recunoscute persoane jurdice în speță funcționarii Corpului de Contabili Experți.

Vi se atrage atențiunea că suntem de aproape interesați în alegerea pentru Camerele de Muncă ce vor avea loc în toată țara în ziua de 5 Martie a. c. deoarece reprezentăm profesiunea cea mai calificată din punct de vedere intelectual și cea mai numeroasă din punct de vedere al proporției de forță..

In acest scop vă rugăm a convoca pe toți membrii Secțiunei Dvs. și a-i consilia să caute a se înscrie în listele electorale ale Camerii de Muncă fie prin instituțiile particulare unde prestează munca, fie personal.

In vederea alegerilor de la 5 Martie veți binevoi a lua contact cu organizațiunile de salariați particulari din orașul și circumscripția Camerei de Muncă din orașul Dvs, pentru ca în schimbul concursului dat de membrii Corpului să se asigure reprezentarea profesiunei noastre în Camerele de Muncă.

La nevoie veți cere lămuriri mai ample colegului nostru d-l I G. Iliescu, secretarul Camerei de Muncă din Bucureti la sediul acesteia, stradela G-l Lahovary No. 7.

Decan, N. Butculescu *Director*, Dr. V. M. Ioachim

Domnule Ministru,

Cu ocazia modificărei legii contribuțiunilor directe s'a adăogat la art. 84 unele dispoziții cari îngrădesc activitatea experților contabili și drepturile pe care legea Corpului le conferă acestor experți.

Intr'adevăr se prevede în acest adaus al. III că nu se va putea delega cu expertize alți experți contabili decât cei ce figurează într'o listă aprobată de Ministerul de Finanțe.

Prin această dispoziție vor fi excluși dela efectuarea de expertize o bună parte din membrii Corpului, cari nu vor reuși să facă să fie trecuți pe această listă.

Este destul ca un expert să nu fie agreiat de organele chemate să întocmească aceste liste pentru ca el să nu figureze pe listă; nici o cale de apel nu-i deschisă acestui expert.

Asemenea liste s'au mai întocmit chiar fără vreo dispoziție în lege și putem a afirma că din aceste liste a lipsit multe elemente din cele mai capabile.

De altfel, avem convingerea și acum că printre cei dintâi cari vor figura pe listă vor fi tocmai acei experți pe cari noua lege ar urmări să-i elimine pe motiv că raportul acestora n'ar fi fost complect obietiv, dovadă pe care Ministerul de Finanțe n'a făcut-o, nici n'a încercat s'o facă.

Corpul nostru a făcut repetate intervenții tocmai în sensul ca să evite monopolizarea expertizelor în câteva mâini, cum s'a practicat în unele părți; ori legea de față nu numai că nu aduce o ameliorare în situația de azi, dar chiar o consfințește.

Credem că Ministerul de Finanțe nu urmărește prin această dispoziție să-și formeze un grup de experți subordonați Ministerului, pentrucă în acest caz expertul nu mai poate avea întreaga independență și neutralitate.

De aceea, vă rugăm, stăruitor, Domnule Ministru să binevoiți a suprima dela art. 84 cuvintele : **aleși dintr'o listă aprobată de Ministerul de Finanțe.**

Asupra sancțiunilor pentru experții contabili de rea condiție, suntem de perfect acord cu d-v.

Insă în ce privește conținutul raportului, credem că fixarea rigidă prin lege a formei și fondului raportului de expertiză nu va avea efectul urmărit, îngrădind misiunea expertului și îngreuind sarcina Comisiunilor de Apel, cari vor trebui să examineze repercusiunile pe care le poate avea asupra beneficiului impozabil diferitele operați contabile.

De altfel, experții vor fi puși într'o grea situație în cazurile când magistrații le vor cere în mod expres părerea asupra caracterului anumitor posturi și credem că nu se poate interzice magistratului ca să facă apel la cunoștințele unui specialist, atunci când este cazul.

De aceea propunem și aci în locul textului din proect să se pună un nou text astfel : „**experții vor avea să răspundă numai la punctele fixate prin jurnalul de numire.**

Sperăm, Domnule Ministru, că veți binevoi a avea în vedere considerațiunile din acest memoriu la votarea legii.

In special, Domnule Ministru, vă solicităm scoaterea din text a dispoziției „**aleși dintr'o listă aprobată de Ministerul de Finanțe**“ pentru motivele arătate mai sus.

Suntem în schimb la dispoziția Ministerului de Finanțe pentru a cerceta cu toată grija orice acuzare, chiar bănuieli cari ar plana asupra vre'unui expert contabil și în cazul când sunt întemeiați suntem gata a aplica cele mai severe sancțiuni, făcând ca cel vinovat să decadă nu numai din dreptul de a face expertize fiscale, dar chiar din calitatea sa de expert contabil și rugăm cu insistență a ni se aduce la cunoștință asemenea acuzări sau bănueli.

Decan, N. Butculescu — *Director*, Dr. V. M. Ioachim

CONSILIUL SUPERIOR AL CORPULUI CONTABILILOR EXPERȚI ȘI AUTORIZAȚI

—:-:—

Bilanț încheiat la 31 Decembrie 1932

ACTIV

Acțiuni Activa	961.880	35
Banca Poporului	963	—
Cassa	428	70
Corpul Absolv. Sc. Com. Superioare	3.550	—
Cheltuieli Congres Intern. rest de acoperit în 1933	35.862	—
Banca Marmorosch Blank	15.268	—
Corpul Contabililor Secția Ilfov	66.5 1	—
Bibliotecă	33 102	60
Comandă de medalii	1.391	—
Mobilier	39.365	—
Broșuri	25 762	—
	1.184.093	65

PASIV

Fondul Consiliului Superior	1.000.000	—
Activa S. A.	160.227	65
Diverși	23.866	—
	1.184.093	65

Decan,
N. Butculescu

Director,
Dr. V. M. Ioachim

CONTUL DE VENITURI ȘI CHELTUEL

Încheiată la 31 Decembrie 1932

CHELTUELI	Prevederi 1932	Efectuate	Prevederi 1933
Burse și Ajutoare	20.000,—	6.000,—	15.000,—
Salarii	60.000,-	47.480,—	42.000,—
Indemnizații de Depl.	10.000,—	10 000,—	5.000,—
Chirii	35.000,—	28.000,—	25.000,—
Gratificații	5.000,—	5 000,—	—
Taxe de Examen	—	3.000,—	—
Speze de reprez.	60.000,—	60.000,—	30.000,—
Cheltueli Generale	90 000,—	54 333,50	51.000,—
Chelt. Congres Inter neacoperite	60.000,—	53.756,	40 000 —
Bibliotecă	10.000,—	—	2.000,—
Fond pt. desch. de credit	—	—	10.000,—
	350.000,—	267.569,50	220.000,—

VENITURI	Prevederi	Realizări	Prev. 933
Cota 1/4	300.000,—	254.039,50	200.000,—
Subvenții	10.000,—	13.530,	20.000,—
Dividente	40.000,—		
	350.000,—	267.569,50	220.000,—

Decan, **N. Butculescu** *Director,* **Dr. V. M. Ioachim**

Proect de buget pe 1933

	Prevederi 1932	Realizări pe 10 luni	Prevederi 1933
VENITURI			
Cota 1/2 dela secțiuni	300.000	185.737	200.000
Donații	10.000	13.530	20.000
Dividende	40.000	—	—
	350.000	199.267	220.000

	Prevederi 1932	Cheltueli pe 10 luni	Prevederi 1933
CHELTUELI			
Indemnizații de deplasare și reprezentare	60.000	36.000	30.000
Salarii :			
O dactilografă anual 30.000			
Un om de serviciu 12.000	65.000	47.430	42.000
Chirii, luminat și încălzit	45.000	33.000	35.000
Indemizații deplasare Secretar General	10.000	10.000	5.000
Cheltueli cancelarie, imprimate diverse	60.000	45.904	30.000
Burse și ajutoare	20.000	6.000	15.000
Deplasări membrii din provincie	10.000	—	—
Cheltueli extraordinare	10.000	10.000	11.000
Bibliotecă	10.000	5.000	2.000
Contribuții pentru acoperirea cheltuelilor Congresului Internațional de Contabilitate	60.000	60.000	20.000
Congresul Național Cernăuți	—	—	20.000
Fond pentru deschidere de credite	—	—	10.000
	350.000	193.344	220.000

Decan, **N. Butculescu.** *Director,* **Dr. V. M. Ioachim.**

CORPUL ABSOLVENŢILOR ŞCOALELOR SUPERIOARE DE COMERŢ

—:-:—

ACTIV **Bilanţ încheiat la 31 Decembrie 1932** PASIV

	Lei	B.		Lei	B.
Cassa	11.106	—	C. C. Secţia Ilfov	4.520	—
B. N. R.	28.107	—	Diverşi Colaboratori	10.744	—
Consiliul Superior	2.720	41	S. A. Activa	870	—
Acţiuni şi Ef. Publice	169.014		Ab. 1933	3.660	—
Mobilier	116.975	—	F. Am. Bibliotecă	10.787	
	1	—	„ „ Mobilier	36.900	—
Garanţii	500	—	„ Iosef D. Lazăr	5.000	—
Tablouri	600		Fond 265.105,85		
Biblioteca	13.317	—	Din încasări		
Broşuri	2 012	—	din anul 1932 8.649,55		
Diverşi	2.760	—	Cotizaţii 876	274.631	41
	347.112	41		347.112	41

Preşedinte, **N. Butculescu.** *Secretar,* **Th. Niţu.**

† ŞTEFAN COBALIU

Incetat din viaţă. Fost absolvent al Şcoalei Superioare de Comerţ-Iaşi seria 1901, fost Administrator Financiar al jud. Ilfov, acum în urmă al Culorii de Verde al Capitalei, fost Consilier al Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ-Bucureşti.

Fiei memoria eternă.

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toţi membrii sunt obligaţi să-şi achite la zi cotizaţia şi abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitaţi la prima cerere abonamentul la Revista „Comerţ şi Contabilitate", organ oficial de publicaţii al Corpului Contabililor.

Cei întârziaţi cu plata nu vor mai fi trecuţi pe tabloul anual al contabililor profesionişti şi nu-şi vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanţelor judecătoreşti.

OLIO SCOLARI — marca piramide, este piramidal de gustos şi delicios.

RECENZII

—:-:—

CALAUZA PRACTICA A LIBRARULUI, de *N. Th. Ioaniţiu.* (Editura Cartea Românească).

Technica comerţului la noi atât din punct de vedere şcolastic cât şi din punct de vedere al aplicaţiunei este încă în formaţie.

In şcoală, baza technicei o formează tot vechile principii, cari se găsesc în manualele clasice privind aşa zisele „ştiinţe comerciale".

Aceste principii rar le găsim aplicate şi dezvoltate la anumite ramuri comerciale. In afară de cele trei mari ramuri: — *cerealele petrolul şi lemnele* — care formează principalele noastre articole de export, nu au format obiectul preocupărilor cercetărilor, celelalte ramuri comerciale, decât în cazuri sporadice şi atunci de obicei numai dintr'un anumit punct de vedere.

Ca unul, care am dorit să dau un caracter practic prelegilor mele, ştiu câte greutăţi am întâmpinat ca să întocmesc câteva monografii, sumare privind comerţul de coloniale, fierărie şi pielărie.

In alte ţări, fruntaşii comerţului şi industriei, înarmaţi deobicei de o cultură generală şi profesională remarcabilă îşi fac un punct de onoare în a prezenta în lucrări bine închegate cunoştinţele lor de specialitate unite cu observaţiile şi constatările lor pentru viitor.

Faţă de puţinul interes ce se arată la noi pentru asemenea studii atât de acei ce ar putea să le facă cât şi de acei ce ar trebui să le citească, suntem fericiţi când putem să recenzăm o lucrare cu privire la technica unui anumit gen de comerţ cum este cazul broşurei scoasă de curând de colegul nostru. Domnul N. Th. Ioaniţiu, director la Cartea Românească: *„Călăuza practică a librarului"*.

D-sa întrunind însuşirile oamenilor de afaceri din Apus, de care am vorbit mai sus, ne dă în mod succint, dar pregnant informaţiuni, îndemnuri şi sfaturi preţioase atât pentru funcţionarul librar cât şi pentru patronul de librărie.

De aci, nu rezultă că cine citeşte această broşură poate şi deveni imediat libarar; din contră d-l Ioaniţiu insistă asupra cunoştinţelor generale, pe care un viitor librar trebuie să şi le însuşiască înainte şi asupra preocupărilor pe care trebuie să le aibă în cursul carierei sale, din care în primul rând nu trebuie să lipsească gustul de a citi şi posibilitatea de a reţine şi expune în câteva cuvinte conţinutul diferitelor publicaţii.

Autorul insistă cu drept cuvânt asupra importantului rol pe care îl are librarul în răspândirea culturii.

Isadora Duncan spunea în memoriile sale că succesul său se

datorește în mare parte inteligenței și abilității primului său impresar. Asemenea putem spune și noi că succesul unei cărți se datorește în mare parte priceperii, cu care cartea este lansată de editor și de librar.

In afară de considerațiunile generale, autorii dă indicațiuni practice și precise asupra diferitelor operațiuni și manipulațiuni ce intervin în comerțul de librărie începând cu aranjarea cărților în rafturi și terminând cu organizarea contabilității și corespondenții. Aci remarcăm cum, pe nesimțite, chiar cititorul profan este introdus în așa zisele „mistere ale contabilității" cari, după citirea celor câteva pagini rezervate acestui subiect, par atât de simple.

„*Călăuza practică a librarului*" este un început care ar trebui să fie un îndemn și pentru alți fruntași ai comerțului să concretizeze în câteva pagini comoara lor de cunoștințe și experiență pentru a scuti pe acei ce vor veni după ei de anii rezervați aprofundării technicei comerciale prin experiență proprie.

Așa se face un pas mare înainte și se modernizează într'un timp mai rapid comerțul nostru.

„FONDURILE DE AMORTIZARE IN SOC. ANONIME" de *dr. A. Giulescu.* (Editura „Ramuri" Craiova pag. 180) Lei 80.

D-l Giulescu, doctor în drept de la Roma, a avut fericita ideie să se ocupe cu o problemă importantă de contabilitate privită atât din punct de vedere juridic cât și din punct de vedere contabil și economic.

Lucrarea, care presupunem să fi fost teza de doctorat a autorului, se evidențiază printr'o bogată literatură cercetată și analizată cu priceperea unui jurist, având o serioasă pregătire contabilă.

Totuși avem de făcut o obiecțiune : *Nu am găsit în întreaga lucrare citat nici un autor român, nici un studiu, nici o publicație din România* în afară de anteproectul Codului Comercial.

Oricât de săracă ar fi literatura noastră contabilă, avem totuși câteva tratate contabile generale și speciale, cari pot sta cu mândrie alături de mulți din autorii străini citați.

Chiar această chestiune a amortizărilor a fost examinată din punct de vedere contabil și economic fiscal în studii speciale de Prof. Alesseanu, Dr. Evian, Dr. V. Slăvescu, Dr. Sorescu, Dr. V. M. Ioachim, etc., iar „Revista Generală de Comerț și Contabilitate" a publicat numeroase articole în această chestiune.

Dacă autorul cerceta și literatura română, poate ar fi examinat în lucrarea sa și unele chestiuni de actualitate în legătură cu amortismentele s. a. amortizarea în epoca de depreciere monetară, caracterul fondurilor de refacere, repartizarea amortismentelor sub formă de acțiuni, etc., chestiuni discutate de profesioniștii români.

Față de această situație, eram hotărâți să facem o critică severă acestui studiu, în care reprezentanții științei contabile din România, n'au fost puși la contribuție nici cu un rând.

Din fericire însă ideile desvoltate de autor și concluziile la cari ajunge, concordă în cea mai mare parte cu felul cum este tratată problema amortismentelor în literatura contabilă română.

Menționăm însă câteva impreciziuni, cari credem că au scăpat autorului.

Astfel, din prima frază cu care începe lucrarea ar reeși că toate elementele active sunt supuse unor scăderi constante de valoare, ceeace nu este cazul pentru numerar, mărfuri, în unele cazuri pentru efecte publice, etc.

In pagina următoare autorul consideră amortizarea ca o „operație menită să mențină valoarea inițială a bunurilor patrimoniale cari se depreciază prin uz pe când de fapt amortizarea tocmai reduce valoarea inițială pe baza uzajului și chiar când se menține în activ valoarea inițială, postul din pasiv, fondul de amortizare are rolul unui scăzător, așa după cum mai sus recunoaște și autorul, (asemenea la pag. 14). Ideea că fondul de amortizare este un post rectificativ, foarte răspândită în literatura contabilă germană, o împărtășim și noi, deși la noi nu este peste tot admisă.

Dar dacă este un post rectificativ nu-și mai are rostul discuția dacă și cum poate fi plasat acest fond (pag. 13) care nu are și nu poate avea caracterul unui fond materialicește anume definit.

La pag. 14 autorul spune că „fondurile de amortismente exprimă valoarea actuală a elementelor patrimoniale".

Este o eroare de expunere, căci fondurile nu exprimă prin ele însăși valoarea actuală, ci ajută să exprime această valoare, printr'o operație de scădere. (Val inițială din activ — fondul de amortizare — valoarea actuală a elementelor patrimoniale).

Aceiași eroare la pag. 16 jos „fondurile nu constitue de cât corespondentul valorilor actuale depreciate".

Autorul a înțeles și a redat foarte bine rostul amortismentului, care este o cheltuială, ce trebue dedusă din beneficiul brut, (a se complecta în acest sens definiția de la pag. II) chiar dacă ar fi pierderi.

In sprijinul acestei idei consfințite acum de literatura contabilă de pretutindeni, Dr. Giulescu aduce și conceptul juridic al *integrității capitalului social și al distribuirii de beneficii reale.*

Autorul se ocupă de amortizarea financiară (a acțiunilor și obligațiunilor) scoțând în evidență amortizarea cu caracter de rezervă, care sporește mijloacele proprii ale întreprinderii.

Aci pune o importantă chestiune, care încă plutește în obscuritate, *caracterul și dreptul acțiunilor de folosință,* pe care D-sa le asimilează în totul acțiunilor de capital.

Chestiunea aceasta merită o discuție mai largă mai ales în ce privește *dreptul de vot*, singurul punct, unde nu suntem în totul de acord cu autorul.

In fine un scurt capitol este rezervat și laturei fiscale a amortismentului, — asupra căreia autorul putea găsi un material prețios în literatura contabilă din țară.

Trecând peste lipsa, pe care am relevat-o la început, lucrarea d lui Dr. Giulescu constitue o contribuție serioasă la o problemă, care până acum, la noi a preocupat numai pe contabili.

Aceștia vor găsi în studiul d-lui Giulescu fundamentul juridic al problemei amortismentelor, iar juriștii vor avea o privire clară și quasi-complectă în această chestiune, asupra căreia în general au vagi noțiuni economice și contabile. Dr. Vim

FAZE DIN EVOLUȚIA CONTABILITAȚII, de *Dumitru Voinea*.

In această lucrare autorul, cunoscut nouă din activitatea sa anterioară pe terenul contabilității, analizează evoluția contabilității din timpurile cele mai vechi până în zilele noastre.

Metodic alcătuită, scrisă într'un stil clar și foarte ușor de urmărit, cu bogate citate din literatura română și străină, lucrarea d-lui Voinea este un aport științific valoros, mai ales în această materie în care puțini se avântă cu atâta elan.

Importanța contabilității pentru viața comercială reese atât de luminos dovedită, încât și din acest punct de vedere lucrarea de mai sus merită să fie consultată de toți cercetătorii, fie ei oameni practici, sau de știință.

Lucrarea mai are și meritul de a introduce în limbajul contabil **termeni bine precizați.** Dr. Br. teș

TEORIA ȘI PRACTICA BANCARA, de *C. G. Demetrescu*, Prof. definitiv de contabilitate. Vol. I. ed. I. Buc. ed. librării Socec. & Co. S. A. 1933.

D-l Prof. C. G. Demetrescu după seria lucrărilor cu caracter mai mult didactic, pe care le-am relevat în coloanele acestei reviste, publică lucrarea de față, care, păstrând un caracter informativ și documentar, trece în rândul operelor economice.

In partea I, cap. I. autorul face un istoric al băncilor din timpurile cele mai vechi la diferite popoare.

In cap. II se ocupă de definiția băncilor, făcând numeraose citate

In cap. III și IV analizează funcțiunea și utilitatea băncilor și operațiunile băncilor, pe care le împarte în : operațiuni active, pasive și operațiuni de servicii, o expresie foarte bine găsită.

Cap. V cel mai principal „principii de politică bancară", ar merita să i se dea o desvoltare mai mare [1]).

In cap. VI tratează clasificarea băncilor, ocupându-se de băncile de emisiune, cărora le acordă foarte multă atențiune, apoi de băncile populare și cooperative.

---

1) Aflăm că această chestiune va fi tratată într'un volum special.

Instituțiile de credit mobiliar și imobiliar, Societatea Națională de Credit Industrial, Creditul Ipotecar transitoriu, Banca Agriculturei Românești, băncile de investiție, băncile cu capital național, străin și mixt, băncile cu caracter internațional (Banca Plăților Internaționale), Casele de Economie, Casa de Compensație, sunt explicate în origina, organizarea și funcționarea lor.

In Cap. VII. Etalonul aur și stabilizarea monetară, analizează și explică operațiunile de stabilizare, revalorizare și demonetizare care s'au făcut în diferite țări în perioada de după războiu. Autorul comentează moneta de cont „Banco" pe baza unui etalon aur indice.

In partea II-a se ocupă de înființarea băncilor, arătând în amănunt formalitățile pentru înființarea unei bănci, fie societate anonimă, fie în comandită, fie în nume colectiv.

In partea III-a se ocupă de organizarea unei bănci pe bază științifică și corespunzătoare unei necesități economice prezente și viitoare, aceste instituțiuni fiind de o utilitate permanentă într'un organism economic. In ce privește organele constitutive ale unei bănci, autorul face următoarea bună împărțire:

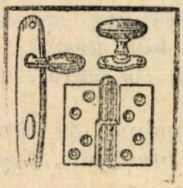
Organe de autoritate,
Organe de conducere generală,
Organe de control,
Organe de administrație generală,
Organe de execuție, întocmind și o schemă originală de repartiția atribuțiunilor.

Descrie apoi fiecare serviciu în parte: Serviciul scontului, devizelor, ocupându-se în mod special de balanța comercială, balanța plăților și funcțiunea monetei.

Lucrarea d-lui prof. Demetrescu complectează seria tratatelor publicate în ultimul timp în această materie, fără a se repeta cu ceilalți autori, oferă studii noi și aprofundate.

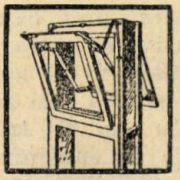
Deaceea o recomandăm în mod călduros tuturor colegilor și cercetătorilor chestiunilor financiare, fiind susceptibilă să servească în chip real acelora care o vor consulta. **Dr. Brateș**

SUSȚINEȚI REVISTA VOASTRA PRIN PLATA PROMPTA A ABONAMENTELOR.



Aparate pentru uși glisante

„RECOMIN"
Reprezentanță Comercială și Industrială
DEPOZIT de FIERĂRIE SPECIALĂ, APARATE PENTRU CONSTRUCȚIUNI, MĂNERE, BALAMALE, BROAȘTE, GARNITURI PENTRU PERDELE „RILOGA" RULOURI „ESSLINGER"
J. KUSMANN
Str. Câmpineanu No. 9. Tel. 3-6565
București



Dispozitiv pentru de-chiderea Oberlichturilor

ACTIVITATEA CASEI AUTONOME
PENTRU
AJUTORAREA ŞI OCROTIREA PERSONALULUI C. F. R.

—:-:—

Cea mai mare industrie din România, industria transporturilor cu calea ferată, a întreprins imediat după război în 1926 o aşezare pe baze complecte şi largi a asistenţei generale a personalului său şi a transformat vechea Casă de ajutor în Casa Muncii C. F. R. care, pentru a corespunde mai larg nevoilor, a devenit în 1930 Casa Autonomă pentru ocrotirea şi ajutorarea personalului C. F. R.

In linii generale această Casă are de acordat asistenţă personalului C. F. R. sub forme foarte variate şi anume:

1. Asistenţa medicală (curativă şi preventivă); 2. Asistenţa culturală; 3. Asistenţa locativă; 4. Asistenţa întâmplătoare; 5. Asistenţa de bătrâneţe (pensii); 6. Asistenţa economică.

1. **Asistenţa medicală** curativă şi preventivă. Asistenţa curativă se acordă în spitalele din Simeria şi Paşcani şi policlinicile din Iaşi, Galaţi Cluj, Timişoara şi Bucureşti. Aceste spitale şi policlinici sunt instalate în localuri proprii afară de cea din Cluj care este în local închiriat şi o parte din cea din Iaşi instalată într'un spital particular.

Asistenţa preventivă se acordă prin trimiterea în timpul verei la băi în staţiunile în care sunt organizate sanatorii ale Casei Autonome dintre cari unele sunt proprietatea sa precum la Căciulata, Pucioasa, Slănicul Moldovei, Bugaz şi Carmen Sylva (copii), sau închiriate numai pe sezon ca la Lereşti (copii), Govora şi Carmen Sylva (adulţi).

Asistenţa locativă se acordă prin punerea la dispoziţie de locuinţe pentru personal şi familiile lor, precum şi de dormitoare pentru personal în timpul serviciului şi băi pentru personal şi familii.

Casa autonomă posedă cartiere mari în Bucureşti (Griviţa Grand şi şoseaua Viilor), Iaşi (Aurora, Răpa Galbenă şi Nicolin) Galaţ (Tudor Vladimirescu şi şoseaua Sântului), Basarabeasca, Timişoara, Paşcani, Cernăuţi, Chitila Triaj şi Chitila Călători, grupuri de pavilioane la: Craiova, Petroşani, Simeria, Focşani, Ploeşti, Cluj, Piatra-Olt, Braşov, Bălţi, Piteşti, Feteşti, Palas, Lupnici, Bacău, Buzău, etc. şi clădiri pavilioane singuratice în alte peste 100 de staţiuni C. F. R. Numărul clădirilor este de peste 1.000 iar valoarea lor este de circa 1.200.000.000

Dormitoare pentru personalul în serviciu sunt în Bucureşti (Griviţa), Chitila-Triaj, Ploeşti, Craiova, Paşcani, Tecuci, Turnu-Severin, Galaţi, Iaşi, Basarabeasca, Braşov, Adjud, Piteşti, Sibiu, R.-Vâlcea, Halmei, Oradea Mare, Curtici, Bârlad, Constanţa, Timişoara, Satu Mare, Petru Rareş, Ghimeş, etc Toate sunt înzestrate cu băi de duşuri şi caldă; iar unele cu băi de abur, precum şi cu bucătărie. Dormitoarele sunt pentru o partidă întreagă (cazul personalului de mişcare) sau peutru câte 26 persoane (personalul de tracţiune), precum şi cu camere separate pentru personalul de revizie şi control pe linie şi în depouri sau staţiuni.

Asistenţa întâmplătoare, precum ajutoare în bani pentru naşteri, accidente, moarte, ajutoare, scolare, ajutoare de boală şi ajutoare excepţionale pentru cauze bine determinate.

Asistenţa de bătrâneţe (pensii).

Plata pensiilor personalului C. F. R. compus din lucrători şi agenţi.

Suma plătită la 15.119 pensionari în 1931 se urcă la 278.739.750 lei iar în 1932 la circa 18.000 de pensionari s'a plătit 390.000.000 lei

Asistenţa economică. Această casă de credit dispune de un fond de 120 milioane lei şi până acum a acordat 41.241 de împrumuturi pe salarii, împrumuturi în sumă totală de 366.098.883 lei. (Personalul C. F. R este în număr de circa 109.000) şi împrumuturi ipotecare în număr de 87 şi sumă totală de 10.750.250 lei. Dobânzile ce se iau sunt de 6 şi 8 la sută (minime faţă de cele obişnuite pe piaţă) şi se caută a fi încă reduse.

BILANTUL

ACTIV — **Pe semestrele I și II**

30 Iunie			31 Decemvrie	
	Stoc:			
	6.099.184.809	Aur în țară	6.304.420.540	
9.427.408.882	3.328.224.073	Aur în străinătate	3.222.457.395	9.526.877.935
104.382.102		Devize		494.515.000
9.531.790.984		Stoc total		10.021.392.935
41.042 357	Alte devize			64.297.302
401.088.058	Monetă divizionară			1.138.016.556
12.307.222.439	Portofoliu comercial			9.958.027.293
	Avansuri pe titluri și metale prețioase:			
	339.787.400	Simple	300.068.900	
604.300.202	264.512.802	In cont curent	287.070.137	587.139.037
3.729.698.941	Datoria Statului			3.726.448.460
2.000.000.000	Avansuri temporare Tezaurului			2.000.000.000
	Titluri și participațiuni:			
	138.497.627	Tilurile capitalului social	123.743.380	
	78.853.444	„ fondului de rezervă	52.853.172	
		„ fondului pentru amortizări (imobile și mobilier)		
	178.941.825		137.341.412	
		Participație la capitalul Băncii		
	80.645.161	Reglem. Internaționale	80.645.161	
626.938.057	150.000.000	Participare la Cred. Industrial	150.000.000	544.583.125
144.700.745	Titlurile Fondurilor de pensii și asistență pentru personal.			144.279.324
587.843.973	Imobile			593.628.103
104.948.219	Mobilier și mașini de imprimerie			107.495.266
481.970.908	Activ corespunzător unor angajamente pe termen			481.965.702
5.228.459.482	Conturi diverse			3.873.068.956
—	Portofoliu agricol (legea din 19 Aprilie 1932)			3.004.337.440
—	Proviziuni speciale de devize			1.247.164.834
—	Aur la Moscova			—
35.790.004.365				37.491.844.333
3.862.951.511	Efecte și avansuri gerate de Bancă pentru Stat			3.891.851.288
1.236.311.058	Disponibilul Casei Autonome a Drumurilor la Soc. Anon. Svede, Luxemburg			1.007.423.353

30 Iunie	
35,40 %	Raportul între stocul
35,79 %	Raportul între stocul

GENERAL

1932 comparate PASIV

30 Iunie				31 Decemvrie	
600.000.000	Capital social				600.000.000
418.445.764	Fond de rezervă				445.654.004
433.607.888	Fonduri pentru amortizări (imobile și mobilier)				448.716.989
150.626.540	Fonduri de pensii și asistență pentru personal				147.813.593
	Angajamente la vedere:				
20.861.365.035	Bilete de Bancă în circulație			21.593.949.945	
	Conturi curente și depozite la vedere:				
		a) Minist. Finanțelor	275.483.142		
165.456.715					
		b) Serviciile publice, Casa Autonomă	336.891.220		
350.360.995					
		c) Imprumut. 7 % 1929	678 437.297		
962.377.194					
		d) Impr. 7 1/2 % 1931	833.496.614		
590.106.844					
2.529.487.266		*e)* Cont. curente.	3.300.455.767		
		f) Alte exigibilități la vedere	940.573.753		
5.770.891.689	1.173.102.675			6.366.337.793	27.960.287.738
5.731.380.240	Angajamente la termen				5.336.805.484
1.764.252.084	Conturi diverse				2.552.566.525
59.435.125	Beneficiu net				—
35.790.004.365					37.491.844.333
3.862.951.511	Ministerul Finanțelor, ct. efecte și avansuri gerate de Bancă pentru Stat				3.891.851.288
1.236.311.058	Casa Autonomă a Drumurilor ct. lei la Soc. Anonimă Svede, Luxemburg				1.007.423.353

	31 Decemvrie
de aur și angajamente	34,07 %
total și angajamente	35,84 %

CONTUL DE PROFIT & PIERDERI

Concentrat pe semestrele I și II ale anului 1932

COMPARAT CU AL ANULUI 1931

D E B I T

Anul 1931				Anul 1932	
502.212.383	Cheltueii de administrație			479.164.045	
18.031.013	Impozite și diferite taxe			19.570.273	498.735.218
176.989.372	Diferența de curs la efecte publice .			.	118 338.25.
27.254.93.	Dobânzi cuvenite Statului la disponibilitățile sale plasate in devize				—
16.000.000	Fond pentru Casa de Imprumut a personalului B. N. R.				8.000.000
4.000.000	Amort zarea imobilelor				—
2.000.000	Amortizarea mobilierului				—
145.130.000	Fond pentru amortizări de creanțe .				121.700.000
	Beneficiul net de lei 156.111.111 (1931) și 124.365.079 (1932) se distribue în modul următor:				
31.222.222	20 % Fondului de rezervă			24.873.016	
	Restul se repartizează astfel:				
	Ministerul Finanțelor:				
26.666.667	30 % Participarea Statutului, conf. Statutelor		19.047.619		
8.000.000	1/4 din surplusul de dividend peste 10 % as/ capitalului . . .		4.000.000	23.047.619	
6.222.222	7 % Participarea la beneficii a personalului Băncii			4.444.441	
	74 / 150 / 196 Dividend	Impozit as/ divid. lei	58 de acțiune		
		Acont de divid. lei	150 „ „		
		Rest de divid. lei	152 „ „		
84.000.000	420 Dividend integral . „		360 „ „	72.000 000	124.365.079
8.102		De reportat pe anul viitor . . .			9.662
1.047.73 .914					871.148.211

C R E D I T

11.702	Soldul anului precedent				8.102
875.765.428	Dobânzi și beneficii diverse			838.007.586	
147.455.87	Beneficii din operațiuni cu trate și devize .			20.341.241	
9.7 0.000	Dividend la acțiunile „Creditul Industrial“ .			—	
14.753.911	Venitul efectelor publice ale capitalului social			12.791.282	871.140.109
1.047.736.914					871.148.211

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSA IN TARA

BUCUREȘTI

str. Matei Millo, 9

la acest oficiu se găsește de vânzare, livrabil imediat sau după condițiunile de comandă, : : : : orice cantități de hârtie : : : :

primește-co menzi de orice fel de hârtie. Modele și catalogul se expediază franco după cerere.

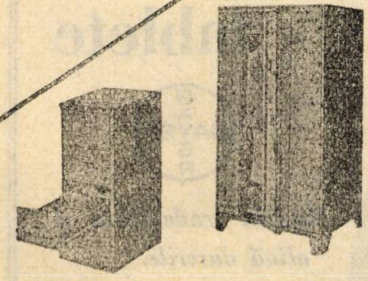
A SE ADRESA COMENZILE: ✳ DEPOZIT GENERAL:

STRADA MATEI MILLO No. 9 BUCUREȘTI

Cumpărând produsele Industriei Naționale...

Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET



Instalații în întregime de oțel pentru Arhive, Biblioteci, Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

8, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 389/24

...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

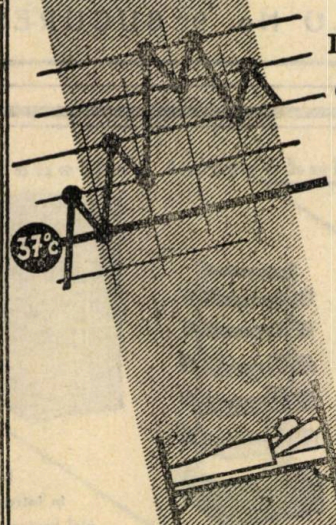
Drogueria și Parfumeria

D. GARIBALDI

București — Str. Lipscani 24 (colț cu Smârdan) — Telefon: 380/69

ASORTAT CU TOT FELUL DE PRODUSE FARMACEUTICE ȘI SPECIALITĂȚI DE PARFUMERIE DELA TOATE CASELE STREINE ȘI INDIGENE CU PREȚURI CONVENABILE

Gripă



Dupa infecțiune gripa începe de obicei cu febră mare. Deseori se observă și frisoane. Atunci numai șovăiți. Combateți gripa chiar la primele simptome luând renumitele

Aspirin-tablete

BAYER

Aspirin scade febra și alină durerile.

REGIA INTREPRINDERILOR MINIERE ȘI METALURGICE ALE STATULUI DIN ARDEAL

AU ÎN EXPLOATARE:

IN REGIUNEA BAIA-MARE:

6 MINE METALURGICE DE AUR, ARGINT, PLUMB, CUPRU, ZINC ȘI PIRITĂ

UN TOPITOR METALURGIC LA FIRIZA PENTRU PRELUCRAREA MINEREURILOR ȘI CONCENTRATELOR MINIERE

IN REGIUNEA MUNȚILOR APUSENI:

2 EXPLOATĂRI MINIERE DE AUR ȘI ARGINT

UZINE CHIMICE ȘI METALURGICE LA ZLATNA

LA HUNEDOARA:

MINE DE FIER

UZINE SIDERURGICE CU INDUSTRII ANEXE

ÎNTREBUINȚEAZĂ 4.000 MUNCITORI

PRODUC ȘI VÂND:

AUR, ARGINT FIN, PLUMB MOALE, PLUB TARE, BISMUTH METALIC, PIRITĂ, SULF, CUPRU, GLAZURĂ VERDE ȘI ROȘIE, CĂRBUNI DE LEMN, SULFAT DE CUPRU, SULFAT DE FIER, ACID SULFURIC, SULFURĂ DE CARBON, FONTĂ, PIESE TURNATE, FORJATE, PRELUCRATE, TUBURI DE FONTĂ PENTRU CANALIZĂRI, UNELTE AGRICOLE, BALAST PENTRU C. F. R.

INFORMAȚII DETAILATE CU PRIVIRE LA VÂNZAREA PRODUSELOR SE POT OBȚINE LA SEDIUL DIRECȚIUNII B-DUL LASCĂR CATARGIU, 22 BUCUREȘTI TEL. 240/37

Dacă vecinul Dv are...

o instalație de electricitate atunci o puteți avea și Dv.

Societatea Generală de Gaz și Electricitate a cheltuit milioane pentru a face instalația cablului electric în strada Dv.

Pentru o taxă foarte modestă (mult mai avantajoasă decât anul trecut) vă puteți racorda la rețeaua de electricitate și care legătură o puteți plăti în 18 rate lunare.

Introducând electricitate în imobilul Dvs., valoarea acestuia crește imediat. Afară de aceasta vă face viața Dvs. și a copiilor mai confortabilă.

PENTRU LAMURIRI ADRESAȚI-VA
EXPOZIȚIEI TOTELECTRIC
CALEA VICTORIEI, 50 BUCUREȘTI

CREDIT 18 LUNI

SOCIETATEA GENERALĂ DE GAZ
ȘI DE ELECTRICITATE

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92

Făcut cu 92 litere

şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENȚIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

BIBLIOTECA ASOCIAȚIUNII SIBIU

ANUL XXII No. 2 FEBRUARIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. Petru Drăgănescu-Brateş: Munca 49
Dr. V. M. Ioachim: Contabilizarea creanţelor active şi pasive în actualul stadiu al raporturilor între debitori şi creditori . . . 55
*** Modificarea codului de comerţ 58
Coriolan Comloşan: Probleme în contabilitate 61
Costache Dima: In jurul expertului judiciar 63
*** Congresul internaţional al experţilor contabili . 64
*** Rezultatul concursului de contabilitate . . . 67
*** Din activitatea secţiunilor 74
*** Reviste şi ziare, Colegiale 76
*** Cereri de înscriere 79
*** Din Documentaţia Fiscală „Paves" . . . 81

M U N C A

—:-:—

Se va părea poate că subiectul nu ar fi în cadrul revistei noastre cu caracter practic, contabil-comercial şi că ar fi mai mult de domeniul filozofic.

Dar oare nu tot muncă este şi activitatea hamalului din port şi a celui mai înalt demnitar al Statului şi a profesorului, ca şi a elevului şi a comerciantului, ca şi a filosofului, a industriaşului, a micului meseriaş ca şi a bancherului? Fie care se frământă cu trupul şi cu mintea, executând un fel de muncă, dar nu toţi îşi dau în deajuns seama dece muncesc şi cum trebue să muncească.

Emerson zicea despre acei ce întră în viaţă: „Ingerii ce-i însoţesc şi împletesc laurii vieţii pentru tinerile lor frunţi sunt: munca, adevărul şi încrederea mutuală. Dar este oare munca un scop în viaţă? Este ea însuşi scopul vieţii?

Munca, ziceau cei vechi, cu multă dreptate, este preţul ce pun zeii pe ceeace merită să fie posedat. Nimic nu se poate obţine fără muncă, fără o străduinţă: de vrei să culegi poamele, trebue să te urci în pom, sau să te apleci la pământ; numai în rai zice-se, că se plecau crengile, iar Adam şi Eva n'aveau decât să des-

chidă gura, ca să le prindă, dar tot trebuiau să le mestece; de vrei să te adăposteşti, trebue să-ţi faci o haină sau o casă; de vrei să cunoşti omenirea, trebue să cutreeri lumea cu piciorul şi cu mintea, citind sau întrebând; dar, poate spune cineva să se urcă în pom, sau cutreeră lumea numai de dragul de a se obosi? Desigur că nu; afară de cazuri anormale.

Rămâne la abilitatea noastră să ne alegem mijlocul cel mai lesnicios şi cel mai eficace de a realiza scopul vieţii, sau dorinţele noastre de orice natură.

A munci mult nu însemnează nimic; despre aceştia poporul zice: cară apa cu ciurul. A face ceva, acesta este ţelul. Platon a scris de 13 ori pagina cea dintâi din „Republica"; Carlo Maratti schiţă de 300 ori capul lui Antoniu înainte de a isbuti să-i dea forma ce visa. Buffon, a pus să recopieze de 18 ori lucrarea sa „Epoque dela nature" înainte de a o publica, pentrucă nu-i mulţumea gustul său estetic şi sobru.

Boileau, în „L'Art poétique" [1]) scrie:

„Hâtez vous lentement et sans perdre courage.
Vingt fois sur le métier remettez votre ouvrage;
Polissez le sans cesse et le repolissez;
Ajoutez quelquefois et souvent effacez".

Multe alte exemple s'ar mai putea enumera.

Căutând explicaţia acestei minuţiozităţi, găsim că scopul urmărit este: perfecţiunea, adevărul, care singure pot da mulţumirea în viaţă. S'au văzut şi cazuri când se da de lucru numai ca să aibă ce lucra; de ex.: am auzit că un oarecare negustor amesteca cuele de diferite mărimi, spre a da de lucru băieţilor din prăvălie să le aleagă, în timp ce erau alte lucrări mai importante de făcut.

Prin executarea muncii să urmărim totdeauna aplicarea principiului economic: *prin sforţarea cea mai mică să obţinem maximum de rezultat.* Aceasta nu însemnează însă: a nu face nimic şi a trăi bine.

Principiul economic tinde să ne străduim ca din fiecare sforţare să iasă un rezultat cât mai de seamă. Să muncim mai ales în direcţia organizării muncii, raţionalizării lucrului, rânduelii trebii. De aceea poporul zice: „Oamenii de ispravă au rost la treabă". Munca cea mai de preţ este aceea care tinde la perfecţionarea mijloacelor de lucru. In istoria Angliei, ziua când a fost inventat războiul mecanic este consideraţă ca o zi decisivă pentru întreaga naţiune.

Economiştii nu urmăresc încetarea sau împuţinarea activităţii, ci eficacitatea ei şi intensificarea vieţei.

---

1) „L'art Poétique" de Boileau, chant I, vers 172– 175.
Traducere: Grăbiţi-vă încet şi fără a pierde curajul, de 20 ori revedeţi-vă lucrarea. Corectaţi fără încetare şi recorectaţi; adăugaţi câte odată şi ştergeţi adesea.

Activitatea este viața; încetarea activității este moartea. Mai bine să te uzezi, decât să rugineşti, căci: „Este un praf ce vine să întunece inimile trândave, precum este praful ce se pune pe mobile", spune Zefferies [1]).

Așază-te la lucru și atunci vei vedea ce poți. Privind și așteptând, nu se face treabă. In zadar te uiți la joc, nu vei învăța până nu întri în horă. Reţin următoarea concluzie dintr'o cuvântare a emeritului prof. Const. Dissescu „Agissez mal, mais agissez toujours". *Mai bine să greșești, decat să stai în neactivitate.*

Ori care ar fi activitatea noastră, trebue să ne bizuim mai mult pe puterile noastre. Putem aștepta ajutor din afară, dar noi trebue să fim gata să-l primim. Să-l cerem cu insistență și-l vom avea; atunci când îl avem să-l folosim.

Se poate afirma că orice muncă conștiincioasă și cu bune intenţiuni aduce un folos, chiar dacă nu obținem ceeace urmărim. Columb a vrut să găsească drumul cel mai scurt către India și a descoperit America. De multe ori obținem fără să vrem, ceva mai de folos decât am crezut.

Oridecâte ori am făcut un serviciu cuiva, nu știu cum, dar mi-am făcut și mie un serviciu, fără să tind la asta.

Omul nu trebue să aștepte răsplata muncii sale numai decât, dar trebue să fie sigur că orice muncă depusă își primește răsplata, mai curând, sau mai târziu.

Noi suntem un popor de plugari obișnuiți să așteptăm cu răbdare rezultatul muncii. Semănăm toamna, recoltăm tocmai în vara ce urmează; sădim un pom sau viță de vie, roadele le culegem peste 3 ani; calul nu trebue pus la ham până nu împlinește 3 ani. Învățăm carte, învățăm un meșteșug ani dearândul, tocmai într'un târziu vine vremea să ne dea roade. Toate sunt pilde frumoase, din care putem trage învățăminte, dar omul nu le dă destulă atenție. Poporul nostru ridiculizează în zicala: „Pune viță bea viniță" pe cei ce urmăresc succese ușoare.

Mulțumirea de a fi făcut un lucru bine, este o răsplată sufletească îndestulătoare. Lipsa de timp nu scuză lenea. Timpul este acelaș pentru toți. El curge ca o apă în care unii înoată, sau plutesc, alții se înecă.

In loc de a zice n'am avut timp, este mai corect a recunoaște neputința noastră. Dai o temă la 30 elevi dintr'o clasă; la finele orii 10 au tratat chestiunea complet, 10 au făcut-o pe jumătate, iar alți 10 n'au avut timp să înceapă a scrie, deși timpul a fost acelaș pentru toți.

Este oare o justificare timpul de lucru, sau singura justificare este puterea și priceperea?

Munca este o trebuință a vieții. Toate viețuitoarele se străduesc de dimineață până seară să se hrănească. Unele trăesc pe crengi,

1) Vezi: Fericirea de a trăi de Sir John Lubbock, în rom. Ed. Min. Cultelor 1903, pag. 132.

în tufișuri, altele mai înaintate caută să-și facă și un cuib, sau un culcuș; altele trăesc în asociațiuni organizate, aplică diviziunea muncii și lucrează cu hărnicie ca să adune, să acumuleze și pentru mai târziu. Ele însă sunt mărginite la experiența vieții lor; ele nu cunosc moștenirea științei acumulate în cărți, sau a averei în bunuri individuale sau colective. Cel mult dacă unele din ele găsesc niște galerii șubrede, sau cuiburi. Animalele se împărtășesc numai de la experiența unei generații, ele nu trag învățăminte mai mult de cât din viața lor, s'au dela conviețuitoarele cu care vin în contact; ele nu pot să-și dea seama de ce a fost cu secole înapoi; n'au la îndemână nici cărți, nici presa, nici radio, nici teatru, nici cinematograf, nici unelte sau mașini, nici aeroplane, nici alte mijloace de locomoție; activitatea lor se mărginește la propriile lor puteri. Omul are la îndemână știința, arta, și tot ceeace se poate numi capital cu ajutorul căruia se valorifică munca.

Omul are însă trebuinți variate. Grija traiului propriu zis este la om din ce în ce mai redusă, cu cât înaintează pe scara vieții, tinzând către satisfacerea unor trebuințe de ordin superior, fie pentru utilitatea lui, fie mai ales pentru utilitatea celor mulți.

Chestiunea care se pune în continu este: nu dacă trebue să muncim, căci aceasta este indiscutabil, ci mai mult, cum trebue să muncim.

Dacă englezii au propășit ca națiune, se datorește în mare parte faptului că sunt niște aprigi lucrători și conștienți de ceeace vor. Ei au cucerit mările punând aburul în serviciul lor. Emerson scrie: „Aburul este aproape englez".

Tendința omului este să capteze rând pe rând forțele naturii și să le pună în serviciul binelui obștesc. Am cucerit de curând aerul. Seria cucerirelor nu este terminată. Nici nu ne putem închipui ceeace poate să ne aducă viitorul prin stăruințele și munca neîncetată a energiilor omenești.

Cea mai mare schimbare produsă pe 50 ani încoace, pe care puțini o văd, scrie Winston Churchill în „Thoughts and Adventures", London 1932 — pag. 269, este: „marele număr de indivizi care în fiecare țară civilizată ia parte la o viață mai plină, mai integrală".

Lord Byron scria — acum ca. 100 ani — „Lumea este făcută pentru doar de două ori 2.000 de oameni". Azi sunt milioane pentru care viața a devenit mai sigură, mai bogată, mai intensă, mai plăcută, mai plină de șanse, de posibilități de alegere.

Sunt mai multe feluri de a munci: unii lucrează încet, măsurat, nu odată, de repetate ori; alții lucrează repede, având o dexteritate mai mare; alții lucrează grăbit; alții lucrează neglijent; alții se gândesc de dimineață până seara ce să facă și nu se apucă de nimic și tot astfel zi după zi până la sfârșitul vieții.

Din toți, cei d'intâiu, aceia care lucrează încet, măsurat sunt cei mai de folos. Este cunoscută fabula lui La Fontaine: broasca

țestoasă și epurele luându-se la întrecere, broasca țestoasă a pornit-o la drum și a ajuns la țintă, epurele a crezut că poate să tragă un somn, fiind sigur de iuțeala lui și a pierdut pariul. Zicala românească „graba strică treaba" trebue să ne fie pururea în față; lucrul făcut în grabă nu ese niciodată bine. Dictonul latin glăsuește: festina lente — grăbește-te încet.

Lucrul împlinit în conștiință dă întotdeauna o mulțumire neprețuită.

Omul trebue să cunoască împrejurările în care trăește și să caute a le folosi, sau a se adapta lor cât mai bine. Epictet spune: „Dorești să sufer sărăcia? Vino și vei ști ce este ea pentru acel ce știe bine să joace rolul omului sărac. Vrei să fiu în fruntea puterii? Dă-mi cu puterea dimpreună toate grijile care sunt consecințele ei. Vrei să fiu surghiunit? Peste tot voi fi la înălțimea soartei mele".

Cu toate că munca este folositoare pentru om, ea poate, din nefericire destul de des, să fie dusă la exces. Munca trebuește alternată cu repausul. Odihna este necesară pentru refacerea energiei pierdute. Până și, fierul după teoriile noui, are nevoie de repaus pentru a-și reașeza moleculele. Înțeleptul Solomon zice: „Este un timp pentru tot: un timp pentru lucru și un timp pentru petrecere". Latinul socotea necesar, mai ales pentru intelectual, acel „otiosum" un repaus absolut.

Răgazul este o răsplată a muncii. In timpul răgazului mintea omului continuă să lucreze și de multe ori îi dă ceeace se chiamă inspirație, ce poate duce la rezultate mult mai de folos decât munca de ani de zile.

Inspirație are mai tot omul, dar nu tot omul o urmează. Este ceva îndărătnic în animalul din om, care tărăgănează, pricinuindu-i de multe ori pagube însemnate.

Cum se poate bucura leneșul de odihnă?

Numai după muncă trupul și spiritul găsesc o mulțumire în odihnă. Dar cum poate să-și găsească mulțumirea cel care cere odihnă după o viață petrecută fără rost. Acestei lumi trebue să-i dăm toată energia noastră; să plecăm din viață ca un copac uscat, sleit de puteri, după ce verdeața și fructele lui au folosit omenirei.

Symonds zice:

> Când cele din urmă raze vor asfinți
> Când timpul muncei și a bucuriei vieței vor trece
> Acei ce lucrează și nu acei ce petrec
> Vor cunoaște mulțumirea odihnei.

Petrecerea trebue presărată între muncă și repaus. Dulceața trebue mâncată cu linguriță, căci e zicătoarea: „Cine n'a mâncat

amarul, nu ştie ce e zaharul. Şi animalele au momente de petrecere, de veselie; cine nu a văzut iepuri jucându-se la lună; sau vrăbiile ciripind la sfat; sau vulturi desfătându-se în înălțimea cerului; sau peşti fugărindu-se prin apă. Dar toate la vremea lor!

Concluzia se desemnează luminos: Taina cea mare a vieții este: A munci cu voie bună. Numai atunci vede omul ce poate când se aşează la lucru, având un țel. De multe ori drumul până la ajungerea țelului este mai lung decât a crezut, iar greutățile mult mai mari; cu atât mai mare va fi meritul de a fi ajuns la țel. Odată ajuns la un țel omul trebue să-şi ia altul mai înalt, tot deauna conştient că munca înobilează pe om, ea fiind mijlocul de a realiza scopul vieții: satisfacerea trebuințelor personale sau ale celor dimprejur, perfecțiunea, aflarea adevărului. Nu va ajunge la țel, sau nu va putea termina opera azi, o va termina mâine; nu va putea termina mâine, va termina peste o lună; nu va putea termina opera o viață întreagă, o vor continua alții.

Dr. P.

COLEGI!

Arătați înaintașilor voştri că ați ştiut să trageți profit din sfaturile şi lucrările lor şi încredințați publicitatea reclamelor, precum şi a Bilanțului întreprinderei unde serviți la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ŞI CONTABILITATE

care este condusă de foşti profesori şi de cei ce reprezintă şi apără interesele noastre.

Cumpărați MOBILE LA FABRICA GANEA, stejar masiv şi furnir-cubist ULTRA-MODERNE Şos. Mihai Bravu colț Str. Vaselor. Telefon 243/25.

OLIO SCOLARI — marca piramide, este piramidal de gustos şi delicios.

Repr. S. A. V. A. Puțul cu apă rece, 53 Buc. 6.

CONTABILIZAREA

CREANȚELOR ACTIVE ȘI PASIVE IN ACTUALUL STADIU AL RAPORTURILOR INTRE DEBITORI ȘI CREDITORI

—:-:—

Cu ocazia închiderii bilanțului pe 1932, s'a pus chestiunea evaluării datoriilor de încasat și de plată, având în vedere că în situația de drept și de fapt în special a creanțelor active a intervenit modificări importante.

Creanțele agricole ale țăranilor au fost reduse cu 50 %, reducere care pentru moment nu este definitivă având în vedere hotărârea Inaltei Curți de Casație în ce privește neconstituționalitatea legii.

Creanțele ipotecare orășenești sunt depreciate prin suspendarea executărilor silite și prin anunțarea a tot felul de proecte de conversiune.

Creanțele comercianților și industriașilor beneficiază de concordatul preventiv, ceeace îndeamnă pe mulți creditori să încheie înțelegeri extra-judiciare cu debitorii lor.

Portofoliul băncilor, în special, plin de restanțe iar o parte din activ este imobilizat în împrumuturi ipotecare și în cont curent, la care în general orice calculare de dobânzi este iluzorie.

Dacă ar fi să aplicăm dispozițiunile din codul de comerț, multe societăți pe acțiuni ar trebui să intre în lichidare, deoarece pierderea întrece 1/3 din capitalul social plus rezerve.

Apoi trebuie să țină seamă și de dispozițiile legii contribuțiunilor directe și mai ales de practica aplicării acestor dispoziții.

Asemenea trebuie să se țină cont de legile în vigoare și de cele ce ar putea surveni cu privire la regularea raporturilor dintre debitori și creditori.

Ca regulă generală, deși codul de comerț prevede evaluarea creanțelpr după probabilitatea încasării totuși nu se recomandă o asemenea evaluare, decât dacă pe bază de acorduri scrise sau pe bază de hotărâri judecătorești s'a redus creanța, cum este cazul în înțelegeri extra-judiciare sau la concordat preventiv.

Asemenea se poate trece cu o valoare scăzută creanțele firmelor căzute în faliment.

Pierderile dela aceste creanțe se pot contabiliza direct prin profit și pierdere, întrucât și fiscul trebuie să recunoască asemenea

pierderi, chiar dacă nu s'au încheiat definitiv operațiile de distribuția cotei.

Ultimile jurisprudențe, din care unele am publicat și noi în Revistă, au stabilit că se pot scădea din beneficii pierderi din creanțe, cari sunt probate cu acte, precum urmărirea infructuoasă a debitorului, dispariția lui, încetarea de plăți notorie, reduceri convenționale din creanțe etc.

In ce privește creanțele agricole, deși legea conversiunei din 19 Aprilie 1932 reduce cu 50% datoriile țărănești și dă dreptul reducerii în anumite condiții la creanțele marilor agricultori, totuși nu este cazul pentru 1932, a se trece valoarea redusă, pentrucă legea modificatoare din 26 Octombrie 1932 a suspendat regularea raporturilor dintre debitor și creditor, iar Curtea de Casație a declarat legea anticonstituțională, tocmai pe motivul reducerii automate a valorii creanțelor.

Astfel fiind, nu se poate face uz nici de art. 37 al legii din Aprilie 1932 în ce privește amortizarea anuală a eventualelor pierderi, pentru a nu da debitorilor prilejul să se prevaleze de aceste reduceri operate prin registre și pentru că fiscul nu va recunoaște aceste pierderi, — bazat pe faptul că o nouă lege ar putea menține intactă valoarea creanțelor, — ceeace este foarte problematic.

In schimb, s'ar putea face uz de noua modificare ce se introduce acum la art. 36 din legea contribuțiunilor directe, după care cota rezervelor pentru creanțe dubioase poate să fie sporită până la 5 % în epocile de depresiune economică cu avizul Comisiunei Centrale Fiscale.

Cum suntem tocmai acum într'o asemenea epocă, nu ne îndoim că se va spori cota la 5 % de Comisia Centrală Fiscală și se va aplica chiar la bilanțurile pe 1932, dacă s'a făcut o asemenea rezervă în bilanț.

Băncile ar trebui imediat după valoarea legii, să provoace o asemenea decizie pentru a face uz de ea la întocmirea bilanțurilor pe 1932, având în vedere că de fapt se impune beneficiul pe 1933, bilanțul precedent servind numai de bază la această impunere.

Dacă creanțele nu se pot evalua pe valoarea probabilă de azi, în schimb este un act de elementară prudență ca să nu se calculeze în beneficiu dobânzi la asemenea creanțe.

Asupra acestei chestiuni, a trebuit în cele din urmă să convină și fiscul.

Intr'adevăr prin deciziile fiscale No. 30 din 29 Ianuarie 1930, (Curtea de Apel Bucureşti Secţia IV.) No. 6 din 15 Ianuarie 1929 Cucureşti Curtea de Apel Secţia I-a, etc., şi chiar prin deciziile Comisiunllor de Apel în anul trecut s'a recunoscut băncilor dreptul de a nu socoti ca beneficii dobânzi la creanţe în suferinţă ori greu de încasat, chiar dacă cu aceste dobânzi ar fi fost debitate conturile clienţilor, însă s'a creditat un cont tranzitoriu de pasiv: *„dobânzi dela creanţe în suferinţă"* sau cu o titulatură asemănătoare.

Dovada creanţelor în suferinţă se poate face prin neîncasarea nici unei sume în contul creanţei, prin formalităţile de executare, prin Insolvabilitatea notorie a debitorului, etc.

Dar la conturile creditoare, se poate omite calcularea dobânzilor, pe consideraţia că s'a convenit cu creditorul ori există certitudinea că va accepta şi creditorul să-şi încaseze depozitul fără dobândă?

Unele bănci convin chiar cu deponenţii ca să se bonifice dobânzi, cari au fost deja calculate.

Este bine ca aceste convenţii să se facă înscris, pentru a avea o piesă justificativă la contabilitate şi a evita ulterioare procese; asemenea se recomandă acte scrise pentru a le opune fiscului, care altfel, n'ar putea admite asemenea deduceri din beneficiul impozabil.

Pentru o procedare uniformă în aceastăchestiune Asociaţia Băncilor române a întocmit instrucţiuni speciale în care s'a ţinut seamă de toate consideraţiunile juridice, fiscale şi contabile, pe care le recomandăm colegilor.

Dr. V. M. IOACHIM

8.000—10.000 Contabili şi Şefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerţ şi Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată şi precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerţ şi Contabilitate este deci un auxiliar preţios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

Abonamentele pentru revistă achitate în cursul lunei Februarie a. c., din lipsă de spaţiu, se vor publica în numărul de revistă ce va apare în Martie 1933.

MODIFICAREA CODULUI DE COMERŢ

—:-:—

Consiliul Superior a înaintat Consiliului Legislativ, Ministrului de Finanţe şi Uniunii Camerei de Comerţ şi Industrie, următoarea adresă ca observaţiuni la proectul de modificare al Codului de Comerţ.

Domnule Preşedinte,

In anul trecut ne-am permis să vă înaintăm un raport al Directorului nostru, d-l Dr. V. M. Ioachim, cu observaţiuni şi propuneri privind anteproectul Codului Comercial întocmit de Consiliul Legislativ.

Acest raport, admis în şedinţa plenară a Consiliului nostru de sub preşidenţia D-lui Gr. L. Trancu-Iaşi, reprezintă punctul de vedere al Corpului Contabililor experţi şi autorizaţi în ce priveşte modificarea Codului de Comerţ cartea I.

Corpul nostru luând în studiu proectul întocmit de Consiliul Legislativ constată cu satisfacţie că unele din propunerile noastre se cuprind în noul proect astfel: dispoziţiunile cu privire la firme şi registre comerciale pentru mici comercianţi, unele din dispoziţii cu privire la ţinerea registrelor, la întocmirea bilanţului şi a contului de profit şi pierdere — parte din dispoziţii cu privire la numirea censorilor etc.—

O bună parte însă din propunerile noastre nu au fost admise.

De aceea ne permitem a reveni asupra acestor propuneri, aşa cum sunt cuprinse în raportul ce îl remitem din nou.

Aceste propuneri sunt:

1) La art. 45 din proect (art. 41 din anteproect), propunem ca registru obligatoriu şi *maestru*, care poate fi şi sub formă de fişă, cuprinzând explicaţia succintă a operaţiei.

Arătăm în raportul nostru la pag. 9—11 motivele pentru care facem această propunere cu menţiunea ca acest registru nu trebue să fie timbrat.

2) *Art. 52.* — (Art. 49 din anteproect) nu precizează un termen pentru prezentarea la viză a registrului Jurnal.

Termenul de 3 luni dela încheerea anului comercial ar trebui menţinut şi pentru Jurnal ca şi pentru inventar având în vedere că operaţiunile de închidere în Jurnal nu se poate trece înainte de a se întocmi inventarul; La societăţi anonime termenul poate fi de 6 luni.

3) In ce priveşte viza stăruim asupra propunerei, pe care am făcut-o în raportul nostru la pag. 15—16 spre a se asigura aplicarea legii Corpului Contabililor care urmăreşte că ţinerea registrelor să se facă numai de contablli calificaţi.

In acest scop propunem următoarea formulă pentru viza registrelor comerciale.

Astăzi . . . . . s'a prezentat de comerciantul . . . . . registrul . . . . . care fiind semnat de cei în drept și certificat de d-l . . . . . contabil autorizat sau expert contabil (cartea de membru No. . , s'a vizat cu a noastră semnătură.

4) Spre a se asigura ținerea regulată a registrelor, propunem să se prevadă și în codul de comerț sancțiuni aplicabile în cursul exercitării comerțului iar nu numai în caz de faliment.

Art 57. — A se pune în concordanță cu caracterul special al copierului care nu se vizează.

La Soc. comerciale art. 138 suntem de părere că nu e necesare o limită minimală a capitalului, în schimb avizul Camerei de Comerț, — iar nu al Uniunei cum din greșală prevede art. 52 — să se dea și asupra seriozității întreprinderii.

La art. 199 suntem de părere a se da dreptul comanditarului ca să facă cercetarea registrelor chiar printr'un expert contabil sau contabil autorizat întru cât nu orice comanditar se poate pricepe în examinarea registrelor.

In ce privește acțiunile, suntem de părere a se complecta art. 209 și 210 cu noi dispoziții, care să evite cumpărarea sub alte forme de acțiuni proprii precum și subscrierile fictive.

In acest scop în raportul nostru pag. 23—24—25 facem următoarele propuneri;

a) Să se interzică procurarea de acțiuni proprii prin intermediul altor societăți sau alte personaje.

b) Să se asimileze cumpărării de acțiunii, proprii, preluarea de soc. a garanției cursurilor pentru propriile ei acțiuni.

c) Să se interzică soc. afiliate puse sub dependința unei soc. pe acțiuni mai mare de a subscrie acțiuni la soc. mamă.

9) La sporirea capitalului suntem de părere a se prevedea că prospectul de emisiune va purta certificarea unui expert contabil în ce privește datele contabile și evaluările din bilanț.

10) *Art. 253.* — Restrânge prea mult activitatea unui administrator mai ales când este vorba de societăți creiate cu capital adus în majoritate de anumite persoane, care au dreptul la conducerea societății.

11) *La art. 258.* Propunem a se limita răspunderea noilor administratori la neregularitățile, pe care le-au cunoscut sau erau în măsură să le cunoască.

12) *Art. 262.* — Exclude posibilitatea Directorului de a face parte din Consiliul de Administrație, ceeace credem că este o măsură prea severă și nu îndeajuns de justificată.

13) *Art. 269.* — Mărește numărul censorilor la 5, menține însă redactarea 3—5 în loc de 3 sau 5 cum prevede actualul Cod de Comerț spre a avea un număr impar.

14) In ce privește censorul specialist (alin. 3) propunem următoarea redactare;

„Cel puțin 2 dintre ei trebuie să fie contabili autorizați sau experți contabili înscriși în tabloul Corpului Contabililor autorizați și experți".

15) Termenul de un an este prea scurt, tendința generală fiind acum ca acest termen să fie cel puțin de 3 ani spre a nu mai fi la discreția Consiliului de Administrație la fiecare adunare generală.

16) Având în vedere ca noul proect prevede și un organ de control care verifică în prealabil amănunțit bilanțul art. 298 credem că este prea restrictivă dispoziția că nimeni nu poate fi censor la mai mult de 2 societăți.

17) In ce privește dreptul minorității de a alege un censor și un consilier urmează să se examineze soluția ce trebuie dată în cazul când se formează mai multe minorități de 1/10 din capital care fac propuneri deosebite.

18) *Art. 295.* — Suntem de părere a se estinde obligațiunea de a forma rezerve până când fondul de rezervă va atinge 50% din capital așa cu se prevede și în legea contribuțiunilor directe.

Mai propunem un art. nou privind fondul de rezervă cu următorul text;

„Fondul de rezervă legal va putea fi întrebuințat numai de adunarea generală ordinară sau extraordinară pentru acoperirea pierderilor extraordinare rezultate la sfârșitul anului pe baza bilanțului.

19) *Art. 297.* — Este în contradicție cu art. 270 întrucât indemnizație fixă a censorilor nu are legătură cu beneficiul net.

Se poate ca o societate să nu aibă nici un beneficiu și totuși adunarea generală trebuie să fixeze o indemnizație censorilor, dacă privim acest organ așa cum îl consideră și proectul ca un organ efectiv de control cu răspundere, iar nu ca o sinecură.

20) *La Art. 298.* — Presupunem că este vorba de experți contabili, urmează a se examina dacă cel puțin o parte, din aceștia nu ar fi bine să fie numiți de o autoritate, cum ar fi Tribunalul sau Camerile de Comerț ori Corpul Contabililor din regiunea respectivă spre a se evita ceeace s'a întâmplat totdeauna și cu censori ca ei să fie desemnați indirect de însuși Consiliul de Administrație prin influența ce o are asupra adunărei generale.

Cu această ocazie ar trebui statuat și asupra fondurilor străine administrate de societate, cum sunt *„fondurile de pensii ale personalului"* pentru care să se prevadă obligativitatea plasării separate în bunuri, cari nu pot fi utilizate de întreprindere.

Sperăm, Domnule Președinte că veți binevoi a avea în vedere și propunerile noastre la redactarea definitivă a codului Comercial.

D-nii abonați sunt rugați să observe, ca orice chitanță ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura încasatorului și stampila rotundă a Administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

PROBLEME IN CONTABILITATE

—:-:—

Ca în orice domeniu de cercetare științifică, până la stabilirea de adevăruri definitive și permanente cari să formeze baza și cadrul științific al studiului însuș, au trebuit frământări și luptă continuă și în domeniul științei contabile, ceeace a făcut ca studiul contabilității să-și creeze cu greu făgașul său adevărat, deși preocupările contabile au fost foarte vechi, cunoscute cu destulă temeinicie încă din antichitatea greco-romană, așa cum reiese din descrierile lui Pliniu, sau Aristotel.

In vremurile mai apropiate deși se făcuseră apreciabile progrese, totuși lipsa unei sistematizări a ideilor precum și verificarea lor exactă pe teren practic, deci fără un fundament științific rezistibil au făcut să se lanseze și acrediteze păgubitoarea legendă mult timp — care are ecou până și în zilele noastre — că „în studiul contabilității se poate face orice".

Juridicul și economicul erau într'o continuă disparațiune, formându-și adesori în diferite discuțiuni iscate cu ocaziunea proceselor, acuzațiuni reciproce cari numai spre desvoltarea științifică a contabilității nu erau utile.

Orice nouă teorie apărută în domeniul studiului de contabilitate se consideră bine venită, dacă ea formează rezultatul unei activități reprezentând încercarea de sinteză a unor cunoștințe dobândite prin muncă ordonată și continuă, căci este netăgăduit că ea cuprinde în sine dorința și strădania de a duce mai departe ceeace predecesorii au lăsat ca patrimoniu de cunoștinți dobândit.

Desvoltarea activităților economice precum și complexitatea lor, apariținea diferitelor fenomene sociale-economice noui, desvoltarea ideilor juridice, progresul tehnicei, și în cele din urmă apariținea crizei cu întregul său cortegiu de consecințe au avut înfluențe și asupra înregistrărilor de contabilitate, asupra alcătuirii bilanțului, amortizărilor, fondurilor de rezerve etc. Contabilitatea trebuie să țină seama de toate aceste manifestațiuni fiindcă ea se ocupă cu realitățile cari fac obiectul activităților omenești.

Din unghiul acestei priviri, bazat pe realități concrete și nu ficțiuni trecute automat din registre în mod perpetuu, ci sprijinite pe temeiuri juridice și economice, cercetările contabile au tras observațiuni și concluzii noui, formulând teorie nouă asupra inventarului.

Plecând dela acest punct important de vedere al inventarului, care cuprinde în sine descriptiv și estimativ toate elementele patrimoniului unei persoane, un inventar rezultat din realități și comparațiune, garantat și evaluat în conformitate cu dispozițiunile legii, — codul com. art. 24 — întreaga concepție despre patrimoniu, capital sau bilanț apar în contabilitate într'o lumină cu totul nouă.

Verificarea teoriilor în aplicațiunile practice privind capitalul din acest punct de vedere, răspunde cu altă pretențiune observațiunii și cercetării științifice decât aceea a considerării capitalului valoare sau o datorie a subiectului de contabilitate către sine însuși.

Cantitatea de drepturi și obligațiuni ca element economic este încadrată perfect în elementul juridic și cât timp această cantitate există și pe cât de întinsă și în orice formă este ea, supusă tuturor transformărilor posibile, pe atât de întinsă stă alături garanția legii reprezentând totalitatea de drepturi și obligațiuni asupra bunurilor ce aparțin unei persoane ca obiecte a acestor drepturi și obligațiuni.

Imperiul legal care guvernează și reglementează în sens juridic toate raporturile dintre indivizi cuprinzând patrimoniul juridic, încadrează, stabilește exact ceeace persoana este capabilă a stăpâni și cum poate dispune asupra cantităților de bunuri de toate naturile din patrimoniul său.

Evoluția însăși a elementului juridic ca o consecință a dinamicei sociale, lărgind sau limitând persoanei capacitatea de stăpânire, întrebuințare sau dispunere a bunurilor, nu răstoarnă echilibrul, păstrează într'o continuă egalitate situațiunea patrimoniului juridic cu acel economic, întegrându-se într'un echilibru perfect în patrimoniul contabil al persoanei.

Stabilirea definitivă a integralității patrimoniului este desigur cea mai prețioasă ideie câștigată de studiul contabilității. Iată obiectul său, care ca în orice, este condiția „sine qua non" a existenței și desvoltării științei și care dibuit, a putut fi astfel definitiv stabilit, prin preocuparea ce o are Contabilitatea de a se ocupa cu înregistrarea egalităților de schimb din patrimoniul unei persoane, în lumina considerațiunilor de mai sus.

Desigur că cele expuse ș'au făcut cu foarte multă greutate pătrunderea, dat fiind și ariditatea problemelor; nu este mai puțin adevărat însă, că în multiplicitatea cazurilor de diferențe în justiție, ideia contabilă a fost adeseori umilită, nu atât din răutatea dușmanilor săi, cât mai ales din ignoranța lor și slăbiciunea celor ce o susțineau. Intr'un viitor studiu vom demonstra prin exemplificări aceasta.

CORIOLAN COMLOSAN
Contabil autorizat

Ianuarie 1933

Ordinea și grija în lucrări,
Atențiunea și disciplina în relațiuni,
Sunt condițiile de căpetenie
Pentru oricare om civilizat.

Dr. Pitt.

IN JURUL EXPERTULUI JUDICIAR

—:-:—

In legătură cu articolul d-lui Gh. Ianculescu din No. 12 din 1932 al Revistei primim următoarele rânduri:

„Se ştie că pentru chestiuni băneşti şi diferenţe de cont, afaceri comerciale în litigiu, legea noastră comercială în vigoare cere ca acestea să fie expuse judecăţei, la nevoe, după ce s'a recurs la persoane ce se pricep în controlarea registrelor legale şi acesta este „Expertul contabil".

Mai târziu cu reforma finanţelor publice în 1923, statul în diferend cu contribuabilii comercianţi, industriaşi, bancheri, etc., a găsit cu cale de asemenea, pentru cercetarea registrelor, să încredinţeze această operaţiune unui expert contabil.

Deci, îm ambele cazuri avem de a face cu expertul contabil iar adăogiri la această titulatură n'au nici un rost, decât acela de a produce confuziî în lumea noastră contabilă şi faţă de cei ce recurg la luminile noastre.

Nu se poate numi nimeni expert contabil „judiciar" sau „fiscal" pentru că în mod natural, pentru a expertiza, este nevoe de numirea din partea judecăţei, atât in afaceri litigioase ce se judecă după Codul de Comerţ, cât şi în acelea ce se judecă după Legea Contribuţiunilor directe, ci numai „expert contabil". Ori ce denumire în plus contravine la legea de organizare a Corpului, pentru că atunci n'am decât să mă intitulez: expert contabil judiciar în falimente, în concordate, etc.

Se mai susţine apoi că nu toţi experţii sunt buni experţi contabili, mai ales judiciari. Dacă chestiunea se pune aşa, apoi este cazul să reproşem celor ce au bine voit să organizeze acest Corp, pentrucă au fost prea darnici cu acordarea acestui titlu. Că sunt lacune în organizarea Corpului, nimeni n'a contestat, dar dela lacune până la a demonstra că Corpul este format din experţi contabili, din cari unii nu sunt buni experţi, e prea mult.

Dar nu trebue să mire pe nimeni această acuzaţie, când „nici chiar profesorii de contabilitate nu pot fi îndrituiţi a se crede specialişti în toate ramurile contabile".

Nu voi insista prea mult să apăr pe experţii contabili profesori; eu cred că ştiinţa şi technica contabilă sunt insuflate de ei, celor ce vor deveni experţi şi în plus, activitatea de profesor implică cunoaşterea în linii generale a tot felul de întreprinderi şi respectiv contabilitatea lor.

Chestiunea rotaţiei propusă la Congresul Profesorilor de Contabilitate este încă în studiul acelei asociaţii şi desigur că tot la acel congres s'au emis şi alte păreri, omise însă a fi discutate în articolul de care ne ocupăm.

Dacă tinerii aleargă după expertize, o fac în baza titlulului ce'l au, şi se ştie că tocmai acum pentru cei tineri se acordă cu mai

multă greutate în urma examenului destul de serios ce se ține la Corpul Contabililor. La acest examen se cere între altele și cunoștințe juridice, așa că și această condiție este îndeplinită de tinerii experți contabili.

Să lăsăm deci ca selecțiunea experților — tineri sau bătrâni — să se facă dela sine, prin ceiace poate da fiecare, fără a fi nevoe ca prin noi calificări să introducem noui îngrădiri profesiunei noastre.

COSTACHE DIMA
Profesor de contabilitate

CONGRESUL INTERNAȚIONAL AL EXPERȚILOR CONTABILI

DE LA LONDRA 1933

Primim următoarea invitație :

In continuarea congresului internațional al experților contabili care a avut loc în Septembrie 1929 la New-York, se ține anul acesta al IV-lea congres la Londra.

După cum se va vedea mai jos, chestiunile puse la ordinea zilei nu se mărginesc numai la profesiunea de expert contabil, ci se întind la principii de aplicat în contabilitate și chestiuni financiare.

In Anglia fiind mai multe asociațiuni profesionale, următoarele iau parte la organizarea acestui congres :

The Society of Accountants in Edinburgh. President : Mr. C. J. Shiells, C. A.

The Institute of Accountants and Actuaries in Glasgow. President : Sir. Thomas Kelly, C. A.

The Society of Accountants in Aberdeen. President : Mr. H. H. Bower, C. A.

The Institute of Chartered Accountants in England and Wales. President Designate : Mr. H. L. H. Hill, F. C. A.

The Society of Incorporated Accountants and Auditors. President Designate : Mr. E. Cassleton Elliott, F. S. A. A.

The Institute of Chartered Accountants in Ireland. President Designate : Mr. T. Geoghegan, F. C. A.

The Corporation of Accountants. President Designate : Mr. T. H. Hughes, F. C. R. A.

The London Association of Accountants. President Designate : Mr. J. Mc. L. Biggar, F. L. A. A.

Locul Congresului va fi la Grosvenor House, Park Lane, London, W. 1.

Președinte : The Rt. Hon Lord Plender, G. B. E., L. L. D., F. C. A.
Vice-Președinte : Sir James Martin, M. B. E., F. S. A. A.
Secretar : Hon. George Colville.

Următorul program a fost schiţat:

Luni 17 Iulie: Ora 11. Serviciul divin la Westminster Abbey.
După serviciu se va visita Westminster Abbey.
2,30 d. a. Deschiderea Congresului la Grosvenor House. Cuvântarea Preşedintelui de bun venit.
9 p. m. Recepţie la Grosvenor House.

Marţi 18 Iulie: 10—11,30. Referat despre „Finanţele Internaţionale": D. Iosiah Stamp, G. B. E., D. Sc., F. S. A. A.
11,30—1. Ref. Fluctuaţiunile valutare în legătură cu contabilitatea în ce priveşte înregistrarea beneficiilor şi activului: D-l A. E. Cutforth, C. B. E., F. C. A.
La cuvânt: D-l Decan N. Butculescu.
1—2,30. Masa. Delegaţii streini vor fi reţinuţi la Grosvenor House.
2,30—5. Ref. Controlul cheltuelilor şi beneficiilor la întreprinderi: 1) particulare; 2) coparticipare publică: *a)* căi ferate, *b)* docuri şi porturi, *c)* ape, *d)* gaz, *e)* electricitate, *f)* tramwae: d-l William Cash, F. C. A.
8,30. La un teatru.

Miercuri 19 Iulie: 10—11,30. Ref. „Holding şi Subsidiary Companies" Principii de înregistrare pentru beneficiile şi evaluările holding-urilor: D. Sir. Albert Wyon, K. B. E., F. C. A.
11,30—1. Ref. „Contabilitatea ca auxiliar al Comerţului": Prof. W. Annan, C. A. Ref. „Contabilitatea mecanică": D-l Robert Ashworth, F. C. A., F. S. A. A.
1—2,30. Masa. Delegaţii streini vor fi reţinuţi la Grosvenor House.
2,30—5. Ref. „Combinaţii capitaliste în industrie în lumina nevoilor presente": D-l C. Hewetson Nelson, F. S. A. A.
7,30. Banchet la Guildhall, E. C. 2. (Cu încuviinţarea binevoitoare a Primarului şi Consiliului Comunal al Londrei).

Joi 20 Iulie: Vizite despre care se vor da detalii mai târziu. Pentru amatori de golf se va face aranjament special
După amiază Lord şi Lady Plender au consimţit să dea un „Garden party" la Ovenden House, Sundridge, Kent; călătoria cu autobuse.
Seara d-nii delegaţi oficiali vor fi invitaţi particular la dineu de către membrii din comitet şi alţii.

Vineri 21 Iulie: 10—1. Ref. „Responsabilitatea expertului contabil cu privire la Bilanţ şi Contul de Profit şi Pierdere din punctul de vedere englez, continental şi american": d-l Henry Morgan, F. S. A. A. d-l dr. W. Voss, Berlin, d-l Colonel H. Montgomery, C. P. A., U. S. A.
La cuvânt: D-l Dr. P. Drăgănescu Brateş.
1—2,30. Masa. Delegaţii străini vor fi reţinuţi la Grosvenor House.

2,30—5. Ref. „Amortizări pentru învechire și uzaj". Metode de întrebuințat. D-l H. G. Howitt, D. S. O., M. C., F. C. A., d-l A. S. Fedde C. P. A. U. S. A.

10. Bal la Grosvenor House.

Luni 24 Iulie și în două zile următoare: D-nii delegați și colegi din străinătate sunt invitați a vizita Scoția și Irlanda unde vor fi primiți de cele trei asociațiuni locale: The Chartered Accountants of Scotland și the Corporation of Accountants Glasgow sau de the Institute of Chartered Accountants in Ireland.

Referate. Referatele nu vor fi citite în extenso, ci vor fi rezumate de autor.

D-nii delegați sau colegi care doresc a lua parte la cuvânt sunt rugați a da notiță la biroul Congresului.

Excursiuni. Detalii cu privire la visite și excursii se vor da la timp. Sperăm să putem organiza vizite la Oxford, Cambridge, Windsor Castle, Portul Londrei, Hampton Court, etc.

Avem speranța că doamnele vor însoți pe congresiști și vom lua măsuri speciale pentru primirea d-lor.

Biroul. Un birou se va stabili la Grosvenor House (intrarea prin Mount Street) la care d-nii delegați și colegi din streinătate sunt rugați a se adresa la sosire. Biroul va fi deschis de Luni 10 Iulie 1933 de la care dată d-nii delegați și colegi pot să adreseze scrisorile d-lor.

Hoteluri. D-nii delegați și colegi sunt înștiințați că luna Iulie este foarte activă în Londra; de aceia ar trebui să-și anunțe din vreme sosirea, reținând camerile ce le convin, făcând mențiune că iau parte la congres, căci au reduceri speciale.

N. B. — Pentru alte informațiuni a se adresa la Corpul Contabililor, București, I Str. Teilor 12 cu mențiunea: „Congres Londra".

PROCEDEE GREȘITE. Sunt unele Secțiuni care au încâsat cotizații, abonamente sau costul broșurilor trimise și reține bani, sau i-au depus pe la bănci locale da unde nu pot să-i mai scoată.

Am rugat și rugăm cu insistență să ni se trimită sume CÂT DE MICI IMEDIAT DUPĂ INCASARE ȘI NUMAI PRIN CONTUL DE VIRAMENT al Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț la B. N. R.

Orice leu cheltuit în țară înviorează economia țării. Lincoln a spus: când cumpăr marfă americană, am și marfa, am și dolarul; când cumpăr marfă străină, am marfa, dar n'am dolarul.

REZULTATUL
CONCURSULUI DE CONTABILITATE

—:-:—

In numărul 11 din luna Noembrie 1932 al Revistei noastre, am prezentat colegilor noștri o problemă de Contabilitate.

Graba cu care ni s'au trimis deslegările, precum și marele număr de concurenți ce au participat la acest concurs, ne-au procurat o mare satisfacție morală ce ne îndeamnă a înbogăți pe viitor rubrica concursurilor de Contabilitate.

Inainte însă de a intra în fondul problemei, suntem nevoiți a arăta unele observațiuni pe cari le socotim necesare colegilor ce s'au obosit cu studierea problemei noastre.

Cea mai mare parte din concurenți nu au lucrat cu contul de *Fondatori;* îi rugăm să observe înregistrările noastre și să reflecteze asupra lor.

O altă parte, nu au lucrat cu contul de *Vânzare* (Magazinul de vânzare) un cont de regulă întrebuințat în Contabilitatea industrială. Acești colegi au ignorat că în ce privește mărfurile în o întreprindere industrială, Contul de *Mărfuri Fabricate* nu este altceva decât valoarea mărfurilor eșite din fabrică și depozitate, pe prețul de cost, un fel de inventar gata oricând. — Contul de *Vânzare* este adevăratul cont de rezultate, care înregistrează simultan intrarea mărfurilor pe prețul de cost și eșirea lor pe prețul obținut prin vânzare.

Alți concurenți, au complicat înregistrările cu articole de detaliu, inutile, deși prin expunerea problemei s'a recomandat forma cea mai simplă a articolelor.

Toți concurenții însă, ne-au dovedit că posedă o mare putere de muncă și stăruință în a se instrui și că, cu toate că nu au cunoscut unele laturi ale Contabilității industriale, sunt totuși capabili a face lucrări meritorii.

O frumoasă surpriză ne-au făcut D-rele eleve din clasa IV-a a Școalei Comerciale Superioare de fete din Cluj, care ne-au trimis de asemenea deslegarea problemei. *Le mulțumim pentru atențiune* și le rugăm să persevereze în direcția aceasta.

Pentru diferitele întrebări ce ni le pun colegii, cu ocazia acestei probleme, răspundem în acest număr la rubrica „*Colegiale*".

Iată rezolvarea problemei. Rugăm pe fiecare din domnii concurenți să facă comparația cu lucrarea d-lor.

* * *

Constituirea Societății anonime fiind hotărâtă într'un cerc restrâns de financiari ce au cunoscut vechea firmă în nume colectiv,

nu a cerut lansarea unui apel în public, cum se face de obicei pentru capitalurile marilor instituții, mai ales că cea mai mare parte de capital a rămas tot în mâinile proprietarilor vechei firme.

Nu vom lucra deci cu contul de *acțiuni* ci direct cu *acționarii* subscriitori. Iată articolul:

Următori la capital

Se constitue Soc. anon. „Uzinele Jianu & Vlădescu cu sediul în . . . . . pe termen de . . . ani, conform actului de constituire și statutelor publicate în Monitorul Oficial No. . . din . . . . . autentificate de Trib. . . . . sub No. . .

Capitalul este representat prin 3.000 acțiuni nominative de câte 5.000 lei fecare.

Fondatori Jianu & Vlădescu 1900 acțiuni atribuite pentru aportul lor social . Lei 9.500.000,—

Acționari A. B. C. . . 1.100 . acțiuni subscrise cu plata în numerar . . . . . „ 5.500.000,—

Lei 15.000.000,—

Conform tezei enunțate, capitalul subscris de diferiți, în sumă de Lei 5.500.000 trebuia vărsat în numerar în luna Decembrie 1931 la Banca Românească. Ori, 3 subscriitorii au efectuat vărsămintele pe când Banca Românească nu știa de constituirea nouei Societăți anonime. Este o ipoteză care nu se întâmplă în realitate aci fiind pusă numai ce să țină atent pe candidat.

Contabilul primind avizul Băncei Românești, este nevoit să treacă la contul vechi al fondatorilor *Jianu & Vlădescu*, vărsămintele făcute, până când Banca va reveni rectificând creditarea.

Banca Românească la Jianu & Vlădescu

Vărsămintele făcute de acționarii A. B. C. pentru contul creditorilor . . . . Lei 2.250.000,—

Sosind scrisoarea de rectificare, vom face o simplă înregistrare spre a restabili situația:

Jianul & Vlădescu la acționari

Transferul vărsămintelor făcute în contul nostru pentru acțiunile subscrise de următorii:

A. . . . B. . . . C. . . . . Lei 2.500.000,—

Ceilalți subscriitori fac vărsămintele lor, direct la casa Societățeî:

Cassa la acționari

Vărsăminte efectuate de următorii acționari pentru acoperirea acțiunilor subscrise:
D. E. F. etc. . . . . Lei 3.250.000,—

Inregistrăm acum aportul primit cu inventar provizoriu, dela Societatea în nume colectiv. Vom lucra cu contul *Fondatort* iar nu cu contul personal al d-lor Jianu & Vlădescu.

Următori la Fonduri

Primit dela d-nii Jianu & Vlădescu aportul social la care s'au obligat conf. actului constitutiv:

Brevete (specificarea) . .	Lei	4.000.000,—	
Imobil & instalațiuni idem	„	1.320.000,—	
Mașini & unelte „	„	2.080.000,—	
Materii prime „	„	2.000.000,—	9.400.000,—

Diferența de 100 000 lei până la suma de lei 9.500.000,—ce fondatorii Jianu & Vlădescu au primit-o în acțiuni, a fost rambursată Societății prin un cec asupra Băncei Românești și care desigur că a fost trimis în cont sus zisei Bănci. Cecul nu se poate afla în circulație mai mult decât 15 zile.

Banca Românească la Fondatori
Jianu & Vlădescu

Cecul No . . . primit dela cred. pentru acoperirea debitului lor . . . . . Lei 100.000,—

La terminarea inventarului definitiv de luare în primire, se observă că materiile prime reprezintă numai o valoare de lei 1.917.200.

Pentru a păstra evidența aportului, vom înregistra tot la contul de *Fondatori* această diferență:

Fondatori la Materii prime
Jianu & Vlădescu

Diferența aflată în minus la inventarul de materii prime din aport . . . . . Lei 82.800,—

Intre timp d-nii Jianu & Vlădescu acoperă cu un cec asupra Băncei Românești, diferența de mai sus.

Banca Românească la Fondatori
Jianu & Vlădescu

Cecul . . . primit dela cred. și remis debitorului în cont . . . . . Lei 82.800,—

Să trecem acum la contabilizarea operațiunilor de fabricațiune și de vânzare :

La 31 Decembrie 1932 totalul coloanei debitoare a contului de *Materii Prime* arată lei 10.151.250. Dacă avem în vedere că la inventarul de construire, acest cont a fost debitat cu materii prime pentru suma de 2.000.000 reese că în cursul exercițiului 1932 au întrat materii prime pentru diferența de lei 8.151.250.

Această sumă am putea să o înregistrăm în forma cea mai simplă.

Materii Prime la Cassă

Valoarea mărfurilor primite cu facturile X. Y. Z.
Lei 8.151.250.—

Detaliile ce ni se dau relativ la exploatarea Uzinelor Jianu & Vlădescu, sunt foarte restrânse. Suntem deci nevoiți a lucra numai cu contul *Mărfuri în Fabricație* în debitul căruia vom înregistra dintr'odată toate cheltuelile, tot ce se dă în fabrică ca material și întreaga mână de lucru.

Mărfuri în Fabricație la Următori

Materii Prime . . .	7.512.350,—	
Salarii	2.358.406,—	
Speze de Fabricație .	117.285,—	9.988.041,—

Predarea la magazie a obiectelor fabricate este cifrată la lei 8.385.170. Această cifră se compune din valoarea materiilor prime, spezele de fabricație și cota parte de salarii. Vom înregistra:

Marfuri Gata Fabricate la Mărfuri în Fabricație

Predat magaziei mărfurile gata fabricate conform foilor de magazie . . . prețul de cost compus din :

Materii prime . .	Lei 6.211.350,—	
Speze de fabricație	„ 68.575,—	
Salarii	„ 2.105.245,—	8.385.170,—

Pentru vânzări înregistrăm astfel:

Cassa la Vânzări

Incasat val. mărfurilor vândute conform fișelor de cassă . . . . . Lei 12.587.504,—
Și apoi imediat

Vânzări la Mărfuri gata Fabricate

Pentru predarea magazinului de vânzare a mărfurilor vândute azi.
Prețul de cost . . . . . Lei 7.506.406,—

Inregistrarea salariilor, a spezelor de fabricație și a cheltuelilor de Administrație se înregistrează ca de obicei:

Următori la Cassă

Salarii . . .	Lei	2.358.406,—	
Speze de fabricație	„	117.285,—	
Cheltueli generale	„	3.076.284,—	5.551.975,—

Coloana debitoare a contului *Mărfuri în Fabricație* arată valoarea totală a produselor ce s'au perindat prin fabrică spre a fi lucrate. adică în total Lei 9.988.041,— Scăzând valoarea mărfurilor gata ce s'au predat magaziei, adică Lei 8.385.170,— ne rămâne un sold de Lei 1.602.871,— ce ar representa valoarea mărfurilor în curs de fabricație.

Inventarul dela 31 Dec. 1932 ne arată însă că avem mărfuri în curs de fabricație pentru suma de Lei 1.624.571.

Diferența de Lei 21.700,— în plus, ar representa plus valuta ce a scăpat înregistrărilor contabile din cursul anului; o vom balansa prin contul de *Profit & Perdere.*

Mărfuri în Fabricație la Profit & Perdere

Diferența rezultată la facerea inventarului reprezentând plus valuta . . . . Lei 21.700,—

Soldul debitor al Contului *Materii Prime* este de lei 2.556.100,— Față de evaluările din inventarul dela 31 Dec. 1932 care arată o cifră de Lei 2.494.100,— Rezultă că avem o diferență în minus de Lei 62.000,— pe care o balansăm prin contul de *Profit & Perdere.*

Profit & Pierdere la Materii Prime

Diferința etc. etc. . . . . Lei 62.000

Venim acum la contul de amortizare al materialelor și al brevetelor de fabricațiune.

Această amortizare ar fi trebuit să constitue un element al prețului de cost.

Deoarece din enunțarea problemei ni se spune clar că valoarea mărfurilor gata fabricate se compune exclusiv din materii prime speze de fabricație și salarii, candidatul nu putea proceda altfel decât a trece cota de amortizare în contul de *Profit & Perdere.*

Profit & Perdere la Amortismente

Cota de amortizare a investițiunilor și brevetelor, conform hotărârei Consiliului de administrație, etc. etc. . . . . Lei 450.000

Pentru aceleaș motive înregistrăm:

Profit & Perdere la Cheltueli Generale

Pentru balansare . . . . . Lei 3.076.284

și acum să fixăm beneficiul realizat de contul de *Vânzare*

Vânzări la Profit & Perdere

Beneficiul realizat din vânzarea mărfurilor în cursul anului 1932. . . . . Lei 5.081.098

După datele și înregistrările de mai sus, Bilanțul Soc. anon. *Jianu & Vlădescu* se va presenta la 31 Decembrie 1932 astfel:

Uzinele Jianu & Vlădescu

Bilanțul General încheiat la 31 Decembrie 1932.

A C T I V:

Bani în cassă	Lei	2.134.279,—
Banca Românească	„	2.432.800,—
Materii Prime	„	2.494.100,—
Mărfuri gata fabricate . . .	„	878.764,—
Mărfuri în curs de fabricațiune	„	1.624.571,—
Brevete	„	4.000.000,—
Imobile și Instalații	„	1.320.000,—
Mașini și Unelte	„	2.080.000,—
	Total Lei	16.964.514,—

P A S I V:

Capital	Lei	15.000.000,—
Amortismente	„	450.000,—
Profit și Perdere	„	1.514.514,—
	Total Lei	16.964.514,—

Repartiția beneficiilor nete de Lei 1.514.514,— nu prezintă nici o dificultate. Este o operațiune care urmează după ținerea Adunării Generale a acționarilor.

Profit & Perdere la Următori

Conform hotărârei Adunării Generale din ... . se repartizează beneficiul net al anului 1932 precum urmează:

Fond de rezervă statutar 5% din 1.514 514,—	Lei	75.726,—	
Rezerva specială 10% din 668.788,—	„	68.879,—	
Tantieme 10% Consiliului de Administrație	„	68.879,—	
Dividende 8,67% acționarilor	„	1 301 030,—	1.514.514,—

Urmează articolul pentru scăderea impozitului mobiliar pe dividende, scădere care s'ar fi putut face chiar prin articolul precedent.

Dividende la Impozitul Mobiliar

Impozit mobiliar 17,20% adică 13,20% mobiliar, 3% asistență și cultură, 1% drumuri, conf. L. C. D. cuvenit Statului asupra dividendelor distribuite . . . . . Lei 223 777,—

Suma ce se va plăti drept cupon de dividend, pentru o acțiune de Lei 5.000 valoarea nominală va fi de . . . . . Lei 359.08

* * *

S'au atribuit următoarele premii:

Premiul I. D-lui M. I. Florescu, Mizil Lei 1.000,— în numerar;
Premiul II. D-lui D. Stănescu, București Lei 500,— în numerar;
Premiul III. D-lui Paul P. Georgescu, Giurgiu un abonament pe un an;
Mențiuni onorifice: Premii în cărți editate de revista noastră:

D-nul Teofil Dobrițoiu com. Tazlău (Neamț);
„ Dumitru Jataruc Roman;
„ Jancu Ilie Galați;
„ M. Hirsch Șomcuța Mare;
„ Ștefan I. Tănase Turtucaia;
„ S. D. Rovinescu București.

Rugăm pe Domnii *premiați* să ne trimită adresele D-lor exacte, spre a le putea expedia premiile obținute.

REDACȚIA

Corpul Contabililor experți și autorizați are de vânzare 100 (una sută) buc. acțiuni „Activa" a lei 500 (cinci sute) valoare nominală.

Domnii membrii, cari doresc a cumpăra aceste acțiuni în total sau în parte se vor adresa Corpului Str. Teilor 12.

La un număr mai mare de acțiuni se poate acorda un scăzământ din valoarea nominală.

CĂTRE ABONAȚI. Toți d-nii abonați, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— plata abonamentului SUNT RUGAȚI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea acestei raze de lumină fără plată, deocamdată, și acelora care șomează în adevăr și nu pot să plătească.

DIN ACTIVITATEA SECȚIUNILOR

—:-:—

Adunarea Generală anuală a Secțiunilor s'a ținut Duminică 5 Februarie a. c., cu care ocazie s'a aprobat Bilanțul, Contul de Profit și Pierdere și proectul de budget.

După terminarea ordinei de zi, Secțiunile au luat în discuțiune proectul de modificare al legii contribuțiunilor directe în ce privește expertizele contabile.

S'a telegrafiat d-lui ministru V. Madgearu ca să modifice art. 83 al. II din adaus, renunțându-se la ideea întocmirei unei liste speciale de experți de către Ministerul de Finanțe.

* * *

Secția Sălaj. — Cu ocazia Adunărei Generale, Secțiunea Sălaj a votat o moțiune din care extragem următoarele :

„Adunarea Generală constată că dispozițiunile legii Corpului Contabililor nu sunt observate de însăși autoritățile chemate să aplice această lege și anume; nu se controlează tutelele la Tribunale, nu sunt numiți censori la societățile anonime dintre profesioniști contabili, Tribunalele vizează registrele fără a cere să fie semnate de un contabil autorizat, comisiunile de impunere și de apel nu se servesc de experți contabili conform legii și în fine Tribunalele numesc experți contabili persoane cari n'au această calificare.

„In chestiunea fondurilor de pensie de pe lângă întreprinderi, Adunarea constată că în cea mai mare parte aceste fonduri sunt pierdute.

Față de această situațiune și față de greutățile, prin care trece profesiunea de contabil, Adunarea decide să facă apel la Consiliul Superior și la toate Secțiunile din țară pentruca prin demersuri și propagandă să se obțină aplicarea integrală a legii și apărării profesiunei de contabil".

* * *

Secția Cluj. — Secțiunea Cluj, pentru a veni în ajutorul colegilor, Contabili Autorizați, a hotărât a reduce cotizația dela 200 cu 30% la 140 lei, iar abonamentul la revista Corpului la lei 160, renunțând la cei 20% remiza, ce a primit dela Ad-ția Revistei, pentru serviciul de încasator.

Pentru a asigura fondurilor noastre o rentabilitate cât mai mare Consiliul Secțiunei a hotărât a plasa fondurile în rente de Stat, cari cumpărate la cursurile scăzute de acum și pe lângă procentul actual, prezintă și asigură o rentabilitate între 16—18%.

Contul de fonduri, care la finele anului 1931 se cifra la lei; 767.220 s'a augumentat în cursul anului 1932 *la lei 824.075.*

Năzuința Comitetului, că jumătate din venitul rentelor să se distribue sub formă de burse, tinerilor meritoși, ce s'au dedicat studiului științelor comerciale, fie la Școlile Superioare de Comerț, fie la Academia din Cluj, stabilind cifra lor astfel, ca bursierii să se poată susține exslusiv numai din sumele primite dela Corp. — Consiliul Secțiunei a ținut să răsplătească — modest — contribuția D-lui Gh. Ionescu în propășirea Secțiunei, a doua pe țară după Secția Ilfov, alegându-l cu unanimitate, *Președinte de Onoare și pe viață al Secțiunei Cluj*, pe care a condus-o timp de 10 ani ca Președinte activ.

* * *

Secția Iași: Secțiunea Iași propune complectarea legei care determină profesiunea de contabil, în acest scop a înaintat parlamentarilor eșeni un memoriu în care arată, că profesiunea de contabil este încălcată de orișicare prim venit, iar acei ce s'au edicat acestei profesiuni prin școală și practică sunt înlăturați îngroșând numărul șomerilor.

Se va cere modificarea legii în sensul ca în viitor profesiunea de funcționar de birou și de contabil să nu poată fi îndeplinită de cât de membrii Corpului care s'au dedicat acestei profesii, exact ca în alte profesiuni ca de exemplu; farmaciști, medici, etc.

In cursul acestui an și în anii trecuți s'a ținut la Iași examene de experți pentru regiunile; Moldova, Basarabia și Bucovina. S'a intervenit la autoritățile judiciare și financiare ca să se numească experți după rotație și specialitate după tablourile ce s'a trimis; asemenea s'a intervenit la Administrația Financiară și Tribunal, Secția 3-a ca să controleze dacă registrele comercianților sunt semnate de membrii din Corp conform legii și după tablourile trimise.

Asemenea s'a intervenit la Administrația Financiară ca să se controleze dacă toți comercianții țin registre, acestea pentru a veni în ajutorul membrilor șomeri de a putea eventual găsi de lucru la acei comercianți care nu țin registre și vor fi obligați a le ține. — S'a obținut o reducere de 50% pentru membrii Corpului, care vor să frecventeze Teatrul Național.

Criza economică care apasă asupra tuturor ramurilor de activitate și care a fost accentuată mult în 1932, a avut efecte dezastruoase pentru întreprinderile însuși cât și factorii fizici cari prin munca și priceperea lor au contrivuit la desvoltarea lor.

Diu această cauză numeroși membri ai Corpului nostru au rămas șomeri cărora li s'au acordat ajutoare în sumă de 50.000 lei în 1932.

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

REVISTE ȘI ZIARE

—:-:—

Le Chef de comptabilité (fost Bulletin C. C. C. și-a luat cu numărul de Ianuarie 1933 noua denumire). Organe Messuel de la Compagnie des Chefs de Comptabilité et de la Fédération des Compagnies de Chefs de Comptabilité (France et Colonies), anul al 9-lea No. 88 Paris 1-er rue Cambon 47, Ianuarie 1933 cuprinde: Les trois phases de l'Elaboration en matière de Comptabilité de d-l Charles Penglaou, autorul împarte lucrările în: technice, didactice și filosofice, fiecare având puncte de vedere bine distincte. La Machine infernale de H. Demonet persiflează întrebuințarea exagerată a mașinilor în contabilitate. La Propagande Collective de I. Tirturier. Les Fraudes dans les Faillites de L. Fail etc.

Federația anunță al 2-lea Congres federal al Șefilor de Contabilitate la Paris 1933 probabil în Octombrie.

The Journal of Business Education New York, Ianuarie 1933 cuprinde: Criticism, Comment and Challenge de Frederick G. Nichols; Business Education, for all Students de R. S. Rowland; Changes in Business Occupations de Herbert A. Tonne; Business Education in Rural Communities de Lloyd L. Jones etc.

The Acconntants Magazine. Edinburgh, Februarie 1933 cuprinde: This Technocracy Business-Company Registration in 1932.

Eseess Profits Duty Interest, Some Notes on the Course of Income Tax Appeals, Practical Points in Accountacy Law, International Congress on Acconnting 1933 etc.

Il Bollettino de l'Contribuente, Milano Via Bianca di Savoia 16. Februarie 1933 cuprinde: Studi critici e statistici. Cronaca legislativa. Leggi, decreti legge, decreti e circolari ministeriali. Giurisprudenza tributaria. Imposte dirette. Tributi indiretti. Tasse locali. Riscossione, etc.

IMPORTANT. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

Încurajați și răspândiți revista de Comerț și Contabilitate. Dați, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putință.

COLEGIALE

—:-:—

⁂ **D-nii N. Filipescu și I. Pavel,** au fost numiți membrii în Comisia de control a Regiei Loterie de Stat.

⁂ **D-l Dan Anastasescu,** a fost numit censor la regia autonomă P. T. T.

⁂ **D-l N. Constantinescu,** a fost numit censor la Casa Pădurilor.

⁂ **D-l Gh. Dubovan,** a fost numit Secretar, Casier al Corpului Absolvenților Șc. Com. Sup.

⁂ **D-l V. Simcea,** a fost ales censor la Sindicatul Ziariștilor.

⁂ **D-l S. M. Blumenfeld,** a fost alas censor la „Magazinele Unite".

⁂ **D-lui Teofil Dobrițoiu** Tazlău (Neamț). — Rândurile Dv. ne-au mișcat mult și vă felicităm pentru stăruința ce depuneți spre a vă perfecționa în ramura Dv. de activitate. Suntem bucuroși să primim dela Dv. articolul de care vorbiți. Vă atragem însă atențiunea că trebuie să fie cât mai scurt posibil și redijat în termeni clari și concișI. Vă veți feri de a intra în detalii prea multe, cari nu ar prezenta vre-un interes capital și care ar obosi pe cititor.

Spre orientarea Dv. și ca să nu repetați lucruri deja publicate, vă trimitem Revista noastră No. 3 din anul 1930, în care a mai fost publicată o lucrare similară.

Pentru articolele admise la publicare, Revista acordă mici premii în bani.

⁂ **D-lui Paul P. Georgescu** Giurgiu. — Vice Președintele Corpului contabililor de Vlașca, str. Arcului No. 4. — S'a luat notă de adresa Dv. și ne vom conforma. Mulțumim pentru participarea Dv.

⁂ **D-lui D. Stănescu** București, str. G. Vasilescu No. 9. — Nu putem chema colegii la sediul nostru pentru discuțiuni contradictorii. S'ar opune și timpul și spațiul de care dispunem. Catedra noastră este Revista. Cu atât mai bine pentru colegii cari prin propriile lor cunoștințe au putut rezolva în mod corect problema de contabilitate. Dintre aceștia faceți și Dv. parte; vă felicităm sincer.

⁂ Consiliul Superior al Corpului Contabililor aduce la cunoștința secțiunilor corpului că, prin proectul de modificare al legii Contribuțiunilor directe, se prevede ca expertizele fiscale se vor da numai experților trecuți pe o listă aprobată de Ministerul de Finanțe.

Deși conducerea Corpului a făcut stăruitoare demersuri pentru a se renunța la ideia unei liste de experți întocmită de Minister, totuși nu a reușit să obțină decât o satisfacție parțială și anume: *această listă va fi întocmită după ce se va lua avizul Corpului Contabililor.*

Conducerea Corpului va face noui demersuri cu ocazia discutării proectului la Senat.

Pentru orice eventualitate Consiliul Superior roagă secțiunile din țară a trimite lista experților, cari se pot ocupa cu expertizele fiscale.

Nu se vor recomanda, experții cari nu sunt la curent cu plata cotizației și a abonamentului la Revistă și cari n'au plătit taxa de 5% din onorariu conform regulamentului legii Corpului, precum și acei contra cărora este în curs o acțiune disciplinară.

S'a admis în acest proect principiul rotației în sensul că nimeni nu poate avea mai mult de o expertiză pe lună.

* * *

Corpul Contabililor experți și autorizați a fost invitat să ia parte la al IV-lea Congres Internațional al Experților Contabili, care se va ține în Londra la 15 Iulie 1933.

* * *

Miercuri 8 Februarie, o delegație a Corpului s'a prezentat d-lui Ministru de Justiție cu un memoriu în chestiunea vizei registrelor la tribunale, a respectării principinlui rotației, la acordarea de expertize și în chestiunea aplicării legii pentru controlul tutelelor.

D-l Ministru a promis tot sprijinul pentru aplicarea legii Corpului.

Consiliul Superior al Corpului Contabililor, a cerut secțiunilor Corpului să întocmească listele pentru experții ce urmează a fi recomandați Ministerului de Finanțe în vederea întocmirii listei de experți fiscali prevăzută în art. 83 din noua lege a contribuțiunilor directe. Cererile experților vor fi adresate direct secțiunilor espective.

Nu vor fi recomandați decât acei cari întrunesc următoarele condițiuni:

1. Sunt la curent cu plata cotizațiilor.
2. Nu au contravenit dispozițiunilor regulamentului legii privitor la taxa de 5% din expertizele avute până acum.
3. Nu sunt supuși unei acțiuni disciplinare în curs.
4. Și-au îndeplinit până acum misiunea cu toată obiectivitatea și priceperea necesară fără să fi dat loc la reclamațiuni întemeiate.

* * *

Consiliul superior a prezentat d-lui Ministru D. R. Ioanițescu un anteproect de lege pentru organizarea unei Case de pensiuni și asistență a Corpului.

Pentru examinarea anteproectului s'a numit o comisiune compusă din d-l Enescu, Directorul General al Asigurărilor, Isaia Ionescu, Directorul Contenciosului și dr. V. M. Ioachim, Directorul Corpului.

* * *

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU

In urma intervenției Corpului, la Ministerul de Justiție s'a întocmit o circulară pentru a se avea în vedere principiul rotației în acordarea de expertize

---

Catre toți colegii. Rugăm pe colegii noștri cari aplică Contabilitatea la unul din marile cotidiane, să ne trimeată o expunere clară și concisă a acestei Contabilități industriale.

Expunerea să se ocupe numai de partea contabilității ce ar prezenta vre-o deosebire față de celelalte feluri de înregistrări cunoscute.

Redacția

CERERI DE INSCRIERE

—:-:—

In Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili

Cu gradul de contabil stagiar :

Secția Iași : George Al. Georgescu.

Secția Dolj : Florea G. Adam.

Secția Vlașca : Omette I. Dumitru, Smiedrea Nicolae, Chicau Stan, Tudorache Iordan, *în gradul de contabili stagiari.* Georgescu Mihail, *în gradul de contabil autorizat.*

Secția Pitești : In gradul de contabili stagiari : Löbel A. Solomon, Trască Ilie, Sebastian I. Panaitescu, Stamatescu N. Mircea.

Au fost avansați contabili autorizați : Nicolaescu A. Gheorghe, Georgescu Stelian, Ștefănescu Iulian, Olteanu Victor.

A fost înscris în gradul de expert-contabil: Vrăbieseu N. Gheorghe.

Secțiunea Câmpu-Lung-Muscel. — Stagiar: Dumitru I. Stuparu.

Secțiuuea Bacău. — Contabili stagiari: Hermer Samy, Moses Beniglas, Iager Iancu, Hentzler M., Lazăr Blank.

Secțiunea Brașov: Dr. Schaschetzy Eugen, Otto Dück, Ernest Foith și d-ra Emma Papp.

Secțiunea Cluj. Contabili stagiari: Colțea Alexandru, Kasztner Ernest, Reinhertz Samoil, Rethy Francisc și Rosenfeld Leopold.

Secția Vâlcea : Teodosiu G. Ovidiu, contabil stagiar.

In Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț Secțiunea Ilfov: Grigore Duțulescu și Asociația Absolvenților Școalei Comerciale Superioare din Ploești.

Secțiunea Cluj. — Suspendați la finele anului 1931 : Chiffa Alexandru, Enescu Iuliu, Ghircoias Valeriu, dr. Ionescu Alexandru, Luca Iuliu, Năstase Iacob, Tinca Petre Prib. contabili experți.

Bretter Mör, Ciupea Ion, Copiliu Constantin, Dicu Cornelia, Fărcășan Aurel, Fazakaș Alexandru, Fleischerr Mauriţiu, Gyarfaș Edo, Garabet Adeodat, Gruenwald Zeno, Iacob Klein, Keszthely Iuliu, Köblös Șarlota, Laszloffy Desideriu, Lazăr Adrian, Leb Aron, Mandula, Edmond Miron Ernest, Mokossiny Paul, Moga Aurel, Moianu Gheorghe, Nicoară Adrian, Orban Niculae, Papay Iosif jun., Pojar Ștefan, Popescu I. Gh., Stark Mauriţiu, Torday Iosif, contabili autorizaţi.

Acaţiu Sigismund, Costea Vasile, Ferenczi Iosif. Iakab Emanuel, contabili stagiari.

Secţia Cluj: S'a acordat de către Cosiliul Superior, gradul de „expert contabil" următorilor contabili autorizaţi, reuşiţi la examenul din Iunie 1932, ţinut la Cluj: Mirion Gheorghe, Muntean Ion dr. Raca Cornel din Cluj, Ghiorghiu Constantin din Mercurea Ciuc, Romanovici Ioan din Oradea Mare.

Secţiunea Cluj. — Șterși din Corp: Chiffa A. Emil, Hantz Samoil, Smâdu Aurel, Târnoveanu Bazil, experţi contabili.

Angelotti Cornel, Barth Alexandru, Bena Ion, Bernat Ferdinand, Binder Andreiu, Dajdea Coroian, Dözsa Gheorghe, Erdös Ladislau, Fabian Francisc, Florea C. Ionică, Fuchs Isidor, Gombos Victor, Gruse Mihail, Huroș Simion, Krausz Ladislau, Keiser Ileana, Kovàcs Maria, (Gyulané) Ludu Victor, Mangu Valeriu, Màthé Arpad, Moga Theodor, Morariu Sergiu, Nace Tache, Nagy Ana, Nechita D. Ștefan, Nussbächer Gavril, Papp Ladislau, Rener Geza, Șandor Iosif, Szekely David, Szelle Martin jun., Szilagy Iuliu, Schuller Laurenţiu, Ţopârdea N. Const., Varga Vasile, Weiszberger Adolf, Zilahy Alexandru contabili-autorizaţi.

Secţia Vâlcea. — Suspendări conform art. 26 din regulament: Ionescu M. Mihail și Petrescu Victor, experţi contabili.

Nanu S. Dumitru, Ștefănescu Ion și Zamfirescu Ilie, contabili autorizaţi.

Rog pe colegii contabili să consulte lucrarea:

„ADAPTAREA CONTABILITĂŢII LA CONVERSIUNEA DATORIILOR"

Prin șeasezeci de articole de contabilitate se demonstrează toate înregistrările provocate de operaţia conversiunii.

Cereţi la autor, Mihail Florescu-Mizil. Costul lei 40.

Cui foloseşte banul pe care-l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l ţin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl investesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun?

DIN DOCUMENTAŢIA FISCALA „PAVES"

—:-:—

Impozitul pe clădiri No. 83.

Lege publicată în M. Of. No. 237 din 10 Oct. 1932.

Art. 11. — Cu începere dela 1 Octombrie 1932, cota impozitului pe clădiri se reduce dela 12 la 10 la sută.

Pentru proprietăţile clădite se va face recensământul în conformitate cu dispoziţiile legii contribuţiilor directe.

Impozitul pe clădiri No. 124.

Lege publicată în M. Of. No. 237 din 10 Oct. 1932.

Art 8. — Se adaogă la finele art. 17 bis din legea pentru unificarea contribuţiunilor următoarele alineate :

Pentru imobilele noui construite, atât timp cât se vor găsi în perioada de scutire, prevăzută de art. 17 şi 17 bis, se va percepe o taxă statistică anuală de unu la sută la venitul imobilului stabilit conform dispoziţiunilor art. 15 de mai sus.

Pentru anul 1932 această taxă se va percepe în mod excepţional cu începere din 1 Octombrie 1932.

Impozitul profesional No. 78-91.

Lege publicată în M. Of. No. 247 din 21 Oct. 1932.

Art. 111. — Cu începere dela 1 Octombrie 1932 cota impozitului profesional pentru profesionişti liberi (avocaţi, medici, ingineri, arhitecţi, etc.) se reduce dela 8 la 6 la sută.

Impozitul global No. 108.

Lege publicată în M. Of. No. 237 din 10 Oct. 1932.

Art. 12. — Se modifică precum urmează art. 61 din legea contribuţiunilor directe :

Venitul global se formează din cel general, din care se fac scăderile de mai jos numai în baza declaraţiunilor anuale. Aceste declaraţiuni se vor putea complecta de contribuabil şi în faţa instanţelor de fond :

1. Impozitele elementare şi adiţionale la veniturile cari compun pe cel global.

2. Dobânzile plătite sau depuse la Casa de Depuneri, conform art. 521 din procedura civilă, la datorii chirografare sau ipotecare, întrucât nu sunt deduse după lege la impunerile elementare;

3. Anuităţile rentelor la a căror plată contribuabilul este obligat în baza unui titlu ce nu este constituit de el însuşi prin acte dotale, ori către o instiuţie de binefacere sau cu titlu oneros ;

4. Deficitele încercate în anul precedent la întreprinderile agri-

cole, sau industriale până la concurența venitului global, fără a putea fi raportate asupra anilor următori, constatate după registre regulate și sincer ținute sau pe bază de expertize.

5. Sumele date din venit pentru instituțiuni de cultură și de asistență socială ale Statului, județelor și comunelor, dacă ele n'au fost scăzute la impozitele elementare.

6. Valoarea cărților și revistelor cumpărate de membrii corpului didactic, după facturile prezentate înaintea comisiunii de impuneri.

Pentru contribuabilii a căror venit general este inferior sumei de 40.000 lei, impozitul global în urma aplicării scăzămintelor, așa cum se arată mai sus, nu poate fi coborât sub șase sute lei.

Pentru contribuabilii cu un venit general superior sumei de 40.000 lei impozitul global, în urma aplicării scăzămintelor, așa cum se arată mai sus, nu va putea fi mai mic de șapte sute lei, nici inferior impozitului calculat asupra venitului minimal stabilit pe baza următoarelor indiciare :

a) Valoarea locativă a locuinței ;

b) Persoanele întrebuințate în serviciul său și al familiei sale;

c) Automobile ;

d) Cheltuelile anuale ale contribuabilului stabilite prin propria sa declarațiune, coroborată cu datele dela punctele a. b. și c și cu elementele constatate de agenții fiscului.

Venitul se va calcula pentru fiecare din aceste baze indiciare astfel :

a) Valoarea locativă a locuinței, cu excluderea părții afectate comerțului, industriei sau profesiunii, va fi egală cu venitul brut stabilit pentru impozitul pe clădiri ; în caz când imobilul e scutit de acest impozit, valoarea locativă va fi egală cu venitul rezultat din comparația cu imobilele similare închiriate, iar venitul general al contribuabilului nu poate fi considerat mai mic decât de două ori valoarea locativă a locuinței sale. Pentru liberii profesioniști, (avocați, medici, ingineri etc.) se mențin dispozițiunile prevăzute la art. 50 prin legea pentru unificarea contribuțiunilor directe și pentru înființarea impozitului global din anul 1929 ;

b) Pentru fiecare servitor lei 10 mii;

c) Pentru fiecare automobil lei 60.000, reducându-se la jumătate această sumă dacă servește și la trebuințele profesionale ;

d) Față de cheltuelile anuale, venitul nu poate fi calculat la mai puțin de a patra parte din aceste cheltueli, dacă evaluarea după elementele indiciare de mai sus coboară venitul sub a patra parte din cheltueli.

Venitul stabilit pe baza elementelor indiciare, după operarea scăzămintelor pentru sarcini familiare, va servi la așezarea impuneri cu cota cuvenită conform art. 64, unde va fi cazul.

Personalul de serviciu și vechiculele întrebuințate la *exploatările agricole și viticole nu se consideră ca elemente indiciare.*

a) Dacă contribuabilul nu cere scăzămintele dela art. 61 se impune venitul declarat sau constatat de fisc.

b) Dacă contribuabilul cere și i se acordă scăzăminte conform art. 61, *venitul nu poate fi mai mic decât cel rezultat din elementele indiciare.*

Aceste elemente sunt într'o primă ipoteză valoarea locativă, servitorii și automobilele, iar în a 2-a ipoteză cheltuelile anuale. Din coroborarea acestor elemente se va alege și impune venitul cel mai mare, fără ca impozitul să fie mai mic de 700 lei.

Instrucțiunile date pentru aplicarea art. 61 se mențin cu completările de mai sus. Formularele de declarațiuni și procesele verbale de impuneri se vor modifica la timpul lor.

Impozitul comercial și industrial No. 38, art. 39.

Când registrele sunt regulat ținute, Comisiunea de Apel e datoare să facă impunerea după bilanț, nefiind permis să facă aprecieri de fapt asupra posturilor regulat înscrise, decât în cazul când fiscul ar fi adus dovezi că ele n'ar fi sincere, ci ar cuprinde omisiuni de natură să diminueze beneficiul impozabil.

Operațiunile din registre nu se pot disjunge, ci trebuesc examinate în total, iar rezultatul prevăzut în bilanț trebue luat ca atare, când corespunde cu operațiunile regulat înscrise. (C. Ap. Constanța, decizia No. 117 din 15 Iunie 1932, R. A. F. No. 60).

Impozitul comercial și industrial No. 188

Cotele adiționale pentru drumuri la impozitele elementare, cum este și cel comercial, deși înființate prin legea din 1929, ulterioară legei contribuțiunilor directe, sunt atașate pe lângă impozitul comercial și conform art. 31 legea contrib. directe, nu se scad din venitul impozabil. (C. Ap. Craiova S. II Decizia No. 59 din 7 Aprilie 1932. B. C. A. No. 9-10 din 1-15 Mai 1932).

Impozitul comercial și industrial No. 188-221

Societățile anonime nu pot opera pagubele încercate la debitori prin contul de profit și pierderi, întrucât legea le permite creiarea rezervei pentru creanțe dubioase în scopul amortizării unor atari pierderi. Numai întreprinderile particulare pot face uz de dispozițiile par. 77 din Instrucțiuni pentru scăderea pierderilor la creanțe. (C. Ap. Craiova S. II, dec. fisc. No. 59 din 7 Aprilie 1932, R. A. F. No. 56).

NECUNOSCUȚI

—:-:—

Următorii domni abonați cari n'au primit revista pe luna Ianuarie 1933, din cauză că ș'au schimbat adresa, sunt rugați să ne comunice noua adresă, unde să le trimitem pe viitor revista:

București.— D-nii: Iancu Oreșteanu, Ludovic Bohm, Rudolf C. Craghievici, Aloise Fain, Al. Guțulescu, Sotir Georgescu, Ioan M. Georgescu, Emil Grünberg, Lupu Goldenberg, David Heshya, Constantin Liță, George C. Lucaski, S. Mărculescu, Dr. C. Mateescu, Mihail Leo, N. Murgulescu, D. Niculescu fost str. Belvedere No. 9, Gheorghe Pava, Ilie Parselea, Nicola N. Petro, Ion Popescu fost str. Epuri No. 42, Vasile Popp, fost str. Cobălcescu, 26, Anton Fara, Gheorghe Oticeanu, Rudolf Silberman fost în str. Călărași 101 bis.

Arad.— D-nii: Abel Iuliu fost str. Aviator Ion Sava 8, Gh. Bronțiu, fost funcționar Banca Generală, Iuliu Kiszelly dela Banca de Credit din Transilvania, Cornel Nedelea fost str. N. Grigorescu 2, Eugen Moscu, fost la fabrica de împletit tricotaje.

Brăila.— D-nii: I. Porteli fost str. Rahovei 99 și F. Schlesinger, fost str. Vasile Sassu 30.

Brașov.— D-l O. Fasnacht fost str. Ciocrac 24.

Cluj.— D-nii Eotvoes Bela, fost str. Elisabeta 34, Friedmann Ferdinand fost piața Unirii 4. Zoltan Kardos, fost str. Avram Iancu 21. Ioan Mohai fost str. Albruci 33, V. Văianu fost Calea Feleacului 19.

Constanța.— D-l Alfred Levi fost str. Vasile Lupu 47.

Chișinău. — Dna Elisabeta Berezovschi, fost în str. I. C. Brătianu 56.

Craiova.— D-nii: Lucian Ionescu, fost str. Ghica Vodă 11, Sabetay Rosenzweig fost str. Unirii.

Iași.— D-nii: Mendel Burach, fost str. Carol II No. 105, Soficu Constantin, fost str. Conta 7.

Ploești.— Ilie Stroescu, fost str. I. L. Caragiale 62.

Odorhei.— D-l Seiler Emeric fost str. Ferdinand No. 27.

Mediaș — D-l Eugen Vancu, fost str Unirei 4.

Siret.— D-l Octavian Mironovici, fost la Banca Siretului.

Bușteni jud. Prahova.— D-l Dumitru Anghelescu, fost la Soc. Concordia.

Cogărești-Prahova.— D-l Gh. I. Chivulescu fost la moșia d-lui Butculescu.

Pitești.— D-l Carol Fiderer fost contabil Dep. de Vinuri, Dealul Zorilor.

Santana-Jud. Arad: Zoltan Teiber fost la Banca Economică Industriaia.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

OFICIUL NAȚIONAL AL COOPERAȚIEI ROMÂNE

BILANȚUL GENERAL

al băncilor populare din întreaga țară pe anii 1929—1931

Denumirea Conturilor	Sume exprimate în mii de lei			Diferențe în mii de lei	
	1929	1930	1931	1930 față de 1929	1931 față de 1930
A. ACTIV					
Casa	136.846	120.010	67.452	= 15.936	= 53.458
Depuneri la diverse instituții	61.335	114.491	93.810	+ 53.156	= 20.681
Efecte publice		24.172	25.143	+ 24.172	+ 971
Participațiuni	110.714	139.503	144.069	+ 28 789	+ 4.566
Împrumuturi la locuitori.	4.969.187	5.159.325	5.185.790	+ 190.138	+ 26.465
„ speciale și din mandat	1.050.412	1.128.451	1.245.590	+ 78.039	+ 117.139
Dobânzi datorate	251.666	435.076	481.794	+ 183.410	+ 46.718
Diverși debitori		107.605	126.003	+ 107.605	+ 18.398
Creanțe dubioase	28.970	38.937	63.847	+ 9.967	+ 24.910
Imobil	147.325	166.925	192.286	+ 19.600	+ 25.361
Mobilier	48.384	56.784	56.313	+ 8.400	= 471
Diverse conturi	371.426	125.028	90.532	= 246.398	= 34.496
Deficit	50.473	151.678	163.995	+ 101.205	+ 12.317
Total activ	7.226.738	7.768.885	7.936.624	+ 542.147	+ 167.739
B. PASIV					
Capital social vărsat	1.799.351	1.986.622	2.047.315	+ 187.271	+ 60.693
Fond de rezervă	205.616	291.401	349.082	+ 85.785	+ 57.681
Fond cultural și pt. opere sociale	17.392	23.158	36.567	+ 15.766	+ 3.409
Fond de dobânzi datorate	198.670	414.139	477.318	+ 215.469	+ 63.179
„ „ creanțe dubioase	17.945	29.111	44.968	+ 11.166	+ 15.857
„ „ amortismente (imobil și mobilier)	199.760	237.678	263.370	+ 37.918	+ 25.692
Depuneri spre fructific.	1.438.272	1.616.557	1.578.062	+ 178.285	= 38.495
Credite pt. operațiuni curente dela org. Coop.	1.451.607	1.284.567	1.393.388	= 167.040	+ 108.821
Credite pt. operațiuni speciale și din mandat	1.228.568	1.433.896	1.400.104	+ 205.328	= 33.702
Diverși creditori	33.822	96.013	152.959	+ 62.191	+ 56.946
Diverse conturi	387.263	146.056	71.896	= 241.207	= 74 160
Excedent	248.472	199.687	121.505	= 48.785	= 78.182
Total pasiv	7.226.738	7.768.885	7.936.624	+ 542.147	+ 167.739
Numărul băncilor pop.	4.732	4.679	4.742	= 53	+ 63
Numărul membrilor	1.002.926	994.224	996.269	19.381	+ 2.045
Media	212	212	210		= 2

Director general al oficiului,
Gr. Mladenatz

Directorul studiilor și statisticii,
A. Galan

SOCIETATEA NAȚIONALĂ

BILANȚUL

ACTIV — **Incheiat la 31**

Cassa, numerar și disponibil la bănci		56.794.363
Efecte publice ale fondurilor statutare, valoare nominală de lei 62.741.800, val. reală	29.607.126	
Titluri diverse	46.804 850	76.411.976
Participațiuni industriale		56.751.650
Portofoliu de scont		209.964.510
Conturi curente: cu garanție hipotecară	1.362.606.325	
Conturi curente: cu gaj comercial	67.327 786	
Conturi curente: cu scris. de garanție și pe cred. pers.	328.189.586	1.758.123.697
Titluri ale Casei de pensii și ajutoare. valoare reală de lei 3.581.400		.
Mobilier și casse de fier		1
Imobile		70.080.873
Diverse conturi		69.854.777
		2.297.981.847

CONTURI DE ORDINE

Efecte de cont curent	1.789.372.983
Ipoteci, gajuri comerciale, cesiuni, titluri și ef. comerciale în gaj, scrisori de garanție	2.108.976.590
Garanții statutare	260.000
Polițe de asigurare pentru ipoteci și gajuri	4.926.568.172
Diverse conturi	122 763.650
	8.947.941.395

CONTUL DE PRO

DEBIT — **Incheiat la 31**

Cheltueli generale: Salarii, chirie, furnituri de birou, luminat și încălzit, indemnizația comitetului de direcție, a cenzorilor și a comisarului guvernului, tantiema contractuală a direcrorilor, jetoane de prezență, ajutoare și binefaceri, impozite, diverse		27.386.232
Beneficiu net		41.936.406
		69.322.638

Președinte, (ss) **Oscar Kiriacescu** — Director General,

Am verificat prezentul Bilanț și Contul de profit și pierdere, conf. art.

Cenzori: (ss) *Romulus Angelescu, Victor*

DE CREDIT INDUSTRIAL

GENERAL

Decembrie 1932 PASIV

Capital		500.000.000
Fond de rezervă statutar	74.065.845	
Fond pentru creanțe dubioase	29.529.239	
Fond special pentru imobil	45.314.977	148.910.061
Casa de pensii { In titluri lei 3.581.400		
și ajutoare { In umerar	13.644.520	
Fond pentru mica industrie	18.525.942	32.170.462
Depunători spre fructificare	33.067.923	
Angajamente pt. efecte reescontate la B. N. R.	849.500.660	
Angaj. către Stat, conf. planului de stabilizare	628.022.938	1.510.591.530
Dobânzi cuvenite anului 1933		1.415.654
Diverse conturi		62.957.734
Profit & Pierdere, beneficiu net		41.936.406
		2.297.081.847

CONTURI DE ORDINE

Depunători de efecte de cont curent	1.789.372.983
Depunători de ipoteci, gajuri comerciale, cesiuni, titluri și efecte comerciale în gaj, scrisori de garanție	2.108 976.590
Depunători de garanții statutare	260.000
Depunători de polițe de asigurare	4.926.568.172
Diverse conturi	122.763.650
	8.947.941.395

FIT ȘI PIERDERE

Decembrie 1932 CREDIT

Dobânzi și beneficii diverse	65.847.804
Cupoane, dividente, diverse	3.474.834
	69.322.638

(ss) *Ing. Insp. General* **Gh. Popescu** Șeful Contabilității

(ss) *Theodor Nitzu*, expert-contabil

186 din Cod. Comercial și le-am găsit în concordanță cu registrele.

Deleu, Dr. Gheron Netta, expert-contabil

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSA IN ȚARA

BUCUREȘTI

str. Matei Millo, 9

la acest oficiu se găsește de vânzare, livrabil imediat sau după condițiunile de comandă, : : : : orice cantități de hârtie : : : :

primește-co menzi de orice fel de hârtie. Modele și catalogul se expediază franco după cerere.

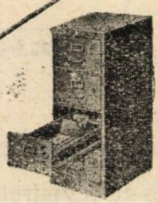
A SE ADRESA COMENZILE: ✳ DEPOZIT GENERAL:

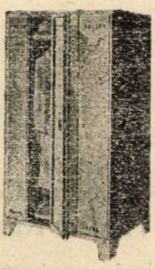
STRADA MATEI MILLO No. 9 BUCUREȘTI

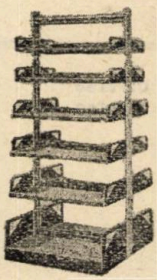
Cumpărând produsele Industriei Naționale...

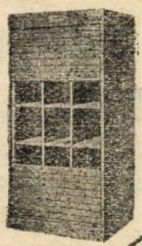
Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalații în întreg ime de oțel pentru Arhive, Biblioteci. Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

6, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 259/84

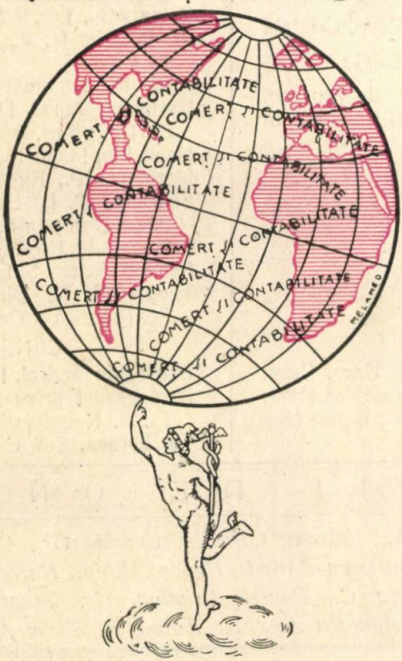
...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

ANUL XXII No. 3 MARTIE 1933

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD ȘM. - CONSTANTINESCU N.K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V.M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C.I. - SORESCU AL. - TEODORUȚ A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Bobină D., Dir. Oficiului Naţional al Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

SECRETARI:

Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Profesor.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Dr. Ioachim M. V., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ.
Marinescu P., Expert Contabil.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Cunceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 3 MARTIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Irimia Jitariu : Problema creditului şi echilibrarea budgetului . . 89
Dr. V. M. Ioachim : Experţii contabili şi noua lege a contrib. directe 92
Vasile I. Zorca : Câteva cauze de natură a diminua importanţa profesiunei contabile 95
D. Mattes : Impunerea asociaţiilor în participare 98
Prof. Sp. Iacobescu : Din greutăţile comerţului românesc . . 102
Dr. Brateş : Nesiguranţa în comerţ 105
Gh. Ianculescu : Arta de a vinde 106
*** Jurisprudenţe fiscale 108
*** Colegiale, Din Documentaţia Fiscală „Paves" . 115
*** Cărţi şi reviste, Cereri de înscriere . . 122

PROBLEMA CREDITULUI ŞI ECHILIBRAREA BUGETULUI

—:-:—

E de remarcat că aproape toţi conducătorii destinelor noastre financiare nu văd, sau nu vor să vadă, rolul important al creditului în echilibrarea bugetului ţării.

In fiecare an asistăm la svârcolirile dirijorilor noştri financiari, cu ocazia alcătuirei bugetului, căutând noui resurse de venituri, pentru înlăturarea golurilor bugetare.

Toţi economiştii noştri, sunt de acord — în mod tacit — că dificultăţile noastre bugetare se datoresc în bună parte — dispariţiei complecte a creditului de pe piaţa noastră — dar din nenorocire aproape toţi, înregimentaţi în diverse organizaţii politice, predominaţi de interese electorale n'au curajul să spună adevărul pe faţă, deci o consecinţă fatală şi dăunătoare economiei noastre naţionale.

Ba mai mult, conducătorii financiari şi economiştii noştri „politici" caută ca prin susţineri anemice şi prin argumente destul de

slabe, să atribue golurile noastre bugetare următoarelor cauze în care s'ar găsi contribuabilii țărei și anume :

1) Șomajul ; 2) Criza de consumație ; 3) Scăderea puterei de plată a contribuabilului. — De ce nu vor să spună adevărul, că și aceste cauze se datoresc tot dispariției creditului din viața de toate zilele a țărei noastre ?

Din nefericire, această slăbiciune, născută din interese de partid și din interese personale, ne duce la paralizarea complectă a întregei noastre activități, implicit și la defecțiunea bugetară, la care asistăm în fiecare an.

Țara noastră cu actuala organizație burghezo-capitalistă și ca orice stat cu această structură socială, nu poate trăi fără credit, care este baza însăși a acestei organizații.

Prin legi de privilegiere a unei categorii de cetățeni în dauna altora, alimentate în totul de scopuri politice, am ajuns la situația de azi, asistând neputincioși la tragedia noastră financiară.

Fiecare ministru de finanțe vede în fiecare an diminuarea încasărilor, dar nici unul nu vrea să pipăe adevărata cauză și să-i dea deslegare. Voiu căuta să arăt legătura solidă ce se află între problema creditului și cele trei cauze ce le-am enumărat mai sus.

1) *Șomajul intelectual și manual*, se datorește tot lipsei de credit. Instituțiunile noastre financiare, comerciale și industriale aproape toate în deconfitură, au ajuns la soluția de economii prin restrângerea volumului de afaceri și concedierea majorității personalului.

Aceste instituții prin situația lor actuală, precum și personalul concediat, nu mai pot fi contate printre contribuabili ce trebuie să alimenteze bugetul, din contră s'a creiat o nouă sarcină pentru stat prin opera de asistență și ajutor ce trebuie s'o dea.

2. *Criza de consumație* se datorește șomajului, lipsei de fructificare a capitalului din cauza nesiguranței, deci și aci scăderea de contribuție la carul statului.

3. *Scăderea puterei de plată* a cetățeanului. Fatal că și această cauză se datorește tot dispariției creditului prin nașterea șomajului, prin lipsa de afaceri și prin scăderea prețurilor produselor.

Cei de bună credință pot face o comparție a impozitelor directe și indirecte până la 1929 cu cele actuale și sunt sigur că vor vedea destul de bine consecințele dispariției creditului.

Până la această epocă, o instituție cu un beneficiu net anual de 7 milioane lei, plătea statului la rulajul general un impozit

anual de circa 2 milioane, la care se mai adăoga impozitul mobiliar: dobânzi la depuneri circa 2 milioane lei anual, impozite dividende 6/700.000 lei, impozit mobiliar salarii 2/300.000 lei deci un total de lei 5 milioane anual, plus impozitele inerente tuturor afacerilor, adică: polițe, timbre, proteste, etc.

Concomitent cu aceste manipulări, deponentul putea să-și plătească cu ușurință impozitele, acționarul la fel, iar împrumutătorul fie comersant, industriaș, agricultor, etc., prin afacerile ce făcea cu capitalul luat, creia o sursă sigură de venituri pentru bugetul statului, deci o concluzie logică ca să nu mai existe șomaj, criza de consumație și scăderea puterei de contribuție.

Făcând dar o socoteală sumară a impozitelor încasate de stat dela toate instituțiile financiare, industriale, comerciale, etc. ajungem la o cifră de miliarde, care astăzi din lipsa creditului și a afacerilor, au dispărut din bugetul statului.

Se va obiecta că această stare de lucruri, există actualmente în toate țările. Da, dar nici o țară din lume nu e înzestrată cu atâtea bogății naturale, cu un sol și subsol atât de bogat, cu o populație puțin densă și cu o putere de producție atât de însemnată atât pentru nevoile interne, cât și pentru export.

Aceste bogății puse în valoare, creiază noui surse de venituri atât populației cât și statului, ori prin dispariția creditului, capitalurile stau ascunse măcinându-se și epuizându-se singure fără folos, atât pentru deținători cât și pentru buget.

Scăderea prețurilor produselor noastre nu putea fi o cauză de a se interveni atât de brusc în raporturile dintre debitori și creditori, ci prin măsuri bine chibzuite, prin respectarea angajamentelor și prin facilitarea înțelegerei fntre acești, așa zișI contribuabili, s'ar fi ajuns la menținerea creditului factor indispensabil pentru progresarea vieței economice.

Acomodarea prețurilor la moneda stabilizată, tranziția dela epoca de inflație la cea de deflație, precum și influența crizei celorlalte state asupra țărei noastre, s'ar fi suportat mai cu ușurință, consecințele ar fi fost suportabile și în așa fel că țara să nu sufere din toate punctele de vedere. Insă interese personale cu scopuri bine vădite, cu tendința de a se creia noui partide, prin agitațiuni dăunătoare, am ajuns la această situație financiară rezumată în sărăcie și dificite — consecința dispariției complecte a creditului.

IRIMIA JITARIU
Bârlad

EXPERȚII CONTABILI ȘI NOUA LEGE A CONTRIBUȚIUNILOR DIRECTE

—:-:—

Printre modificările aduse legii contribuțiunilor directe, prezintă pentru experții contabili un interes deosebit noua redactare ce s'a dat art. 83 din vechea lege.

De unde acest articol cuprindea înainte un singur paragraf referitor la experți acum are nu mai puțin de 7 paragrafe, pe care le redăm în întregime mai jos :

„Delegații fiscului însărcinați cu constatarea veniturilor impozabile și stabilirea impunerilor anuale, cum și comisiunile de apel vor fi ajutate de experții contabili sau de altă specialitate numiți de Ministerul de Finanțe.

„Experții contabili nu pot lucra mai mult de o lună în comisiunea de apel, după care vor fi înlocuiți cu alții numiți de Ministerul de Finanțe.

„Pentru expertizele de care instanțele de apel au nevoie în judecarea apelurilor, și cari nu se pot efectua în ședință de către expertul ataşat comisiunei se va putea delega și alți experți contabili aleși într'o listă aprobată de Ministerul Finanțelor după ce se va lua avizul Corpului experților respectivi !

„Raportul de expertiză fiscală, cerut, ori de instanțele fiscale, ori de instanțele ordinare, având un caracter technic de explicare a diverselor posturi contabile, orice considerațiune de orice natură ce s'ar face de către contabilii experți, asupra impozabilității sau neimpozabilității vreunei sume, atrage nulitatea de drept a raportului.

„Sunt nule și rapoartele întocmite de alți experți de cât cei prevăzuți în lista aprobată de Ministerul Finanțelor.

„Nici unui expert nu i se poate încredința de către Comisiunea de Apel mai mult de o expertiză pe lună.

„In cazul când instanța va constata că raportul de expertiză este vădit parțial, pe lângă nulitatea de drept a lui, atrage pentru expertul contabil pedeapsa cu închisoare până la 2 ani, considerându-se aceasta ca un delict de mărturie mincinoasă. In aceste cazuri instanțele fiscale sau ordinare se sesizează din oficiu și

trimit parchetului respectiv dosarul în cauză pentru punerea în mișcare a acțiunei publice".

Din acest text reese mai întâi o limitare în ce privește exercițiul profesiunii de expert și o îngrădire în ce privește întocmirea raportului de expertiză.

Consiliul Superior al Corpului a făcut din vreme stăruitoare demersuri pentru a se renunța la aceste îngrădiri, dar nu s'a putut obține decât colaborarea Corpului în ce privește întocmirea listei de care vorbește paragraful 2.

In acest mod se va evita poate arbitrariul și nedreptățile, la cari ar putea da loc întocmirea listei numai de organele Minlsterului de Finanțe, cu atât mai mult cu cât în lege nu s'a pus nici o condițiune și nu s'a arătat nici un criteriu după care Ministerul de Finanțe întocmește această listă.

Noi credem chiar că acei cari au solicitat trecerea pe listă și n'au fost acceptați de Ministerul de Finanțe pot pe calea justiției să obțină trecerea pe listă, întrucât nu li se poate răpi dreptul de a face expertize consfințit de legea Corpului.

In ce privește rotația, aceasta a fost și un vechi desiderat al Corpului, care însă trebuie astfel aplicat ca procedura judecății să nu sufere, mai ales în centrele unde numărul experților contabili este foarte redus.

O dispoziție inovatoare este aceia privitoare la conținutul raportului de expertiză.

Fiscul n'a văzut nici odată cu ochi buni rapoartele documentate cu texte de legi, în baza cărora expertul își spunea în mod deschis și cu curaj părerea sa asupra caracterului sumelor în discuție.

De cele mai multe ori, comisiunile de apel adoptau întocmai concluziunile raportului de expertiză contabilă. Și cum la prima instanță de impunere se făceau intenționat sau din nepricepere, ori din exces de zel grave erori în ce privește stabilirea impunerii, expertul era de multe ori silit să constate că anumite posturi nu puteau să fie impuse.

De altfel, acest lucru îl cerea de multe ori și comisiunea de apel, în special prezidentul comisiunei care, nefiind de specialitate, ținea ca să dea hotărârea pe baza avizului unui organ neutru, de specialitate.

Recunoaștem că multe impuneri au fost reduse tocmai pe baza rapoartelor de expertiză, dar din aceasta nu trebue să facă

o vină experților contabili și să se aducă îngrădiri în ce privește felul cum înțeleg ei să-și exercite profesiunea.

Am arătat cu alt prilej în această revistă motivele pentru care un expert contabil trebue să-și dea părerea asupra caracterului diverselor sume în discuție, pentrucă el cel dintâi este în măsură să certifice dacă anumite sume influențează sau nu beneficiul întreprinderii și deci materia impozabilă.

Dacă pe viitor, experții nu vor mai face asemenea constatări, ci se vor mulțumi să copieze cifrele din registre, cu arătarea felului de înregistrare, vor fi nevoiți în multe cazuri ca, după depunerea raportului, să dea informațiuni verbale, cu care ocazie nimeni nu poate opri pe magistratul, prezident al comisiunei, ca să ceară părerea expertului asupra impozabilității sau neimpozabilității posturilor în discuție.

De altfel, experții vor ști să găsească formula pentru ca să dea comisiunei toate lămuririle necesare în ce privește influența diferitelor posturi asupra beneficiului întreprinderii, fără a se expune la sancțiunea nulității raportului cum prevede legea în noua redactare a art. 83.

Nici nu vedem cum ar putea un expert să lămurească comisiunea dacă din examinarea înregistrărilor și din documentele prezentate nu formulează o părere cu privire la caracterul diferitelor sume și anume dacă pot fi considerate ca un venit, ca o cheltuială, ca un activ, ori ca un pasiv.

Va ști însă să se ferească de a întrebuința ca până acum expresia de *„sume impozabile“* ori *„sume neimpozabile“*, înlocuind-o cu alte expresiuni din domeniul contabilității, precum: sume, care influiențează beneficiul, sume cari sunt cheltueli inerente întreprinderii, sume cari măresc activul, sume cari măresc pasivul, sume cari reprezintă beneficii ori cheltueli pentru anul viitor, etc.

Dr. V. M. IOACHIM

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate“, organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

CATEVA CAUZE DE NATURA A DIMINUA IMPORTANȚA PROFESIUNEI CONTABILE

—:-:—

Depresiunea economică a avut și are, o categorică și primă înrâurire asupra crizei prin care trece și profesiunea contabilă.

In afară însă de cauzele notorii, ale căror nefaste efecte nu vor putea fi înlăturate decât în măsura *redresării echilibrului economic*, mai sunt încă o mulțime de alte cauze, cari scap unei priviri generale asupra stărei profesiunei noastre, dar care observate mai de aproape, se ajunge la constatarea că aduc în prim rând o depreciere și diminuare a importanței profesiunei, iar ca consecință o scădere a remunerațiunei muncii contabile.

Fără a căuta să semnalăm toate aceste cauze, de care te lovești în deosebi în exercitarea profesiunii, vom expune numai câteva, cari se înlănțuesc într'o firească și strânsă legătură. Necesitatea unei asemenea evidențieri, constă în aceea că odată fixate, se va putea păși cu mai multă eficacitate la o acțiune de înlăturare sau măcar de atenuare a efectelor ce produc.

Aplicarea impozitului fiscal, asupra firmelor comerciale, prin procedeul patentei fixe, a creat în massa comercianților, credința că acest sistem de impunere exclude necesitatea ținerei la zi a registrelor comerciale cerute de codul de comerț.

Acest fapt a avut ca primă urmare, o scădere a importanței profesiunei contabile, iar ca prim efect din punct de vedere material, o vădită tendință la toți comercianții, de a se debarasa de contabil, sau în cel mai favorabil caz de a-i reduce din retribuțiune

Intervențiunea Corpului Contabililor în această privință la forurile competente, a fost foarte oportună, dar circulara dată de Ministerul de Finanțe în urma acestei intervențiuni, nu și-a atins nici pe departe scopul urmărit. Funcționarii vizați prin circulară pentru facerea controlului registrelor comerciale, nu depun nici cea mai mică osteneală pentru a o respecta, ci o utilizează ca mijloc de presiune, cu anumită intenție asupra comercianților. Așa se și explică cum cel mai grotesc pretext invocat de cel fără registre, este găsit ca motiv justificativ al lipsei, de către funcționarul fiscului.

Astfel că, odată cu patenta fixă, s'a adus o mare știrbire profesiunei contabile. Natural ar fi fost ca acest mod de impunere să nu fi avut nici o influență asupra contabilității. Dar din nefericire, contabilitatea aplicată științific și rațional, nu este la noi privită ca o necesitate pentru orientarea și bunul control al activității întreprinderii. Ținerea unei contabilități este considerată ca mijloc de așezare și aplicare a impozitelor. Incât în ultimul timp, registrele comerciale sunt ținute — la întreprinderile mici și mijlocii — numai avându-se în vedere obligativitatea impusă de codul

de comerț în vigoare, iar folosul adus de ele, căutat nnmai prin prisma intereselor de ordin fiscal.

Aci este locul să constatăm cu destul regret, că o mare contribuție la formarea acestei stări de spirit, a avut-o și unii profesioniști contabili, cari s'au limitat numai la ținerea propriu zis a registrelor, necăutând să devină un sfătuitor și un auxiliar prețios al proprietarului firmei a cărei contabilitate o ține, prin sfaturile de domeniul specialității sale mereu reînprospătate și puse în curent cu tot ce este interesant comerciantului.

Mulți foarte mulți comercianți, în deosebi printre cei mijlocii sau mici, își fac socotelile personal, având singuri în acest fel o contabilitate de răboj, complect confuză, ce nu poate da nici un fel de orientare întreprinderei, sau atunci când o dă, ireală fiind, produce dezastru.

Față de aceste rezultate, desigur că conducerea Corpului Contabililor va repeta cererea către cei în drept, *rugând insistent să se exercite un sever control al registrelor legale*, a căror necontestată utilitate credem inutil a o mai sublinia.

In ce privește cealaltă chestiune, va trebui, credem, susținută o extinsă acțiune, atât pornită dela centrul organizațiunei noastre în corp, cât și individual de membrii, zicem o acțiune, având de scop a arăta și face cât mai cunoscut, în rândurile comercianților, *importantele și numeroasele avantagii ce le aduce o contabilitate conștiincios și bine ținută*, constituind oglinda în care se reflectă realitatea stării întreprinderii, și un indicator fără greș al activităților de întreprins în viitor.

Fără îndoială o asemenea acțiune ar comporta dificultăți, căci nu este ușor a reforma anumite prejudecăți, adânc înrădăcinate în concepțiunea multor comercianți. Incetul cu încetul însă, ea ar aduce o *reabilitare* bine meritată importanței profesiunei contabile, și o eficace contribuție la intelectualizarea criteriilor de conducere a micilor și mijlociilor întreprinderi comerciale, intelectualizare a cărei lipsă este atât de simțită la noi.

* * *

O altă cauză ce face să scadă din prestigiul profesiunei contabile, este și aceia că mulți consimt a ține registrele unor firme cu un capital mare și afaceri destul de întinse, în schimbul unor *recompense materiale ridicole*.

In adevăr, ce servicii poate depune un contabil unei firme, când este plătit cu lei 100 lunar; și se poate afirma că sunt numeroase cazurile acestea. El va ține o contabilitate restrânsă, de formă, iar contactul lui cu comerciantul va fi foarte rar, de două sau trei ori pe an. Și atunci se naște întrebarea: se poate în acest fel ține ridicat prestigiul contabilului și necesitatea lui să fie simțită? Desigur că nu. Este și foarte logic, ca serviciile prestate de contabil în asemenea condițiuni, să fie fără interes depuse

iar comerciantul să-i arunce această neînsemnată sumă, lunar, cu acel gest caracteristic la efectuarea unei plăți obligatorii, dar nefolositoare. Și iată profesiunea contabilă în genere depreciată, și iată în ce situațiune este pus alt profesionist contabil, care în schimbul unei remunerațiuni oarecum serioasă și compatibilă cu importanță rolului ce trebuie să-l joace contabilitatea în ansamblul bazelor de conducere al întreprinderii, depune o muncă sârguitoare și conștiincioasă, și căruia i se spunc cu un anumit înțeles, că la firma de alături, contabilitatea este ținută cu 100 lei lunar.

Această chestiune, evident, destul de dificilă, atrage dela sine în discuțiune, mult comentatul *minimum de remunerațiune*, Legea cererei și ofertei, mulți vor spune, va avea sarcina să rezolve această problemă. Noi credem însă că se simte nevoia de a se *reglementa un minimum de retribuțiune*, așa cum s'a reglementat pentru unele acte și la alte *profesiuni intelectuale, ex. la avocați*, arhitecți etc., dat fiind că, profesiunea contabilă împrumută caracteristica profesiunilor libere, în cazurile când profesionistul contabil nu este angajat în mod permanent și numai la o sigură întreprindere.

Munca contabilă este o muncă intelectuală care se poate presta cu foarte mare elasticitate. Activitatea comercială poate fi prinsă în înregistrările unei contabilități conștiincioase, în așa fel încât să fie în tot momentul sinteza palpabilă a acelei activități, arătând rezultatele pe cari le-a dat și ca corolar măsurile de luat pentru viitor.

O asemenea contabilitate va fi ridicată, așa cum prin însăși rațiunea ei de a fi este indicată, la rangul de *busolă a vasului comercial*, plutitor în apele așa de agitate, ale vieții economice actuale. Tot așa însă, aceiași activitate poate fi înregistrată într'o contabilitate „de mântuială", într'o formă mult comprimată, care să nu poată da nici un indiciu, menită numai să satisfacă în mod sumar, cerințele legiuitorului în materie comercială.

Practicarea acestor două sisteme, va fi în strictă dependență de stimulentul ce-l va da contabilului, o normală sau infimă retribuție. Astfel că fixarea unui minimum obligatoriu de retribuțiune, pusă într'un studiu amplu și apoi aplicată, ar atrage cu siguranță utilizarea primului procedeu expus mai sus, iar prin aceasta, credem, se va contribui nebănuit de mult, la ridicarea nivelului de importanță și necesitate a profesiunei contabile.

VASILE I. ZORCA
Contabil Autorizat

Cui folosește banul pe care'l cheltuesc ? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului, etc. caro'l primește. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe de acei cu care aceștia sunt în legătură ! Cine sunt ei ?

IMPUNEREA ASOCIAȚIILOR IN PARTICIPARE

—:—

Art. 23 din Legea Contribuțiunilor Directe și adausul la paragraful 51 din Instrucțiuni, prevede că Participările ce și le rezervă creditorii din streinătate pe lângă dobânzile stabilite sau nu, la deschiderea de credit, nu se pot bucura de scutirea impozitului mobiliar, de oarece în acest caz, dispar raporturile dintre creditori și debitori, dând naștere la Asociații în Participare. Și ca o complectare, art. 33 paragraful 89 din Instrucțiunile aceleași Legi arată că, Participările reale la beneficiile altor societăți, dovedite cu acte, nu vor fi impuse decât la complimentar.

In paragraful 89 din Instrucțiuni, se explică ce anume înțelege legiuitorul, prin Participări reale la beneficiul altor societăți și în consecință ori cine face investițiuni sau finanțări, în forma arătată prin textele de mai sus, cu scopul de a extrage un beneficiu, sub formă de dividend, redevențe, prime sau dobânzi dintr'o speculațiune în Participare, asupra unei ramuri sau a întregului comerț, condus de altcine-va distinct decât plasatorul, nu trebue impus la vreun impozit elementar, ci numai la complimentar, dacă se dovedește că primul impozit, lovește accst beneficiu, la originea lui, adică, acolo, unde se produc, în fapt, aceste speculațiuni în participare.

Codul comercial în art. 251—256 prevede că Asociația în Participare, nefiind o ființă juridică, distinctă pentru terți de acea a Participanților, cineva, firmă individuală sau societate de orice fel, anonimă sau nu poate face operațiuni, de natura celor arătate, fără ca acestea, comerciale sau industriale, să fie distincte de cele ale cedentului unor părți dintr'un eventual beneficiu, realizat asupra ramurei de activitate, la care au contribuit într'o măsură oarecare și alții, prin aducerea unui aport — în muncă sau în natură — fără ca acesta să fie denumit, aport de capital.

In acelaș senz își spun cuvântul diferiți autori, și cu drept cuvânt.

Din toate acestea puncte de vedere, codul de comerț și legea contribuțiunilor directe, sunt în perfect acord.

Față de cele ce preced, se pune întrebarea, deci: Poate, ca o speculațiune în participare, să formeze obiectul unei impuneri

separate (la un venit comercial sau industrial) şi distincte de persoanele fizice sau juridice, ce concură la realizarea acestui venit ?

Pe baza textelor de lege arătate, evident că nu.

Din punct de vedere contabil, lucrurile interesând îndeaproape, voiu arăta mai jos felul cum unele organe fiscale, înţeleg a proceda în astfel de cazuri, când este vorba de o impunere.

O industrie, societate anonimă şi proprietatea fondului, care comercializează, în regie, produsele sale, face la un moment dat o Asociaţie în Participare cu alte persoane şi societăţi, de aceiaşi branşă, pentru exploatarea produselor în comun, sub gerenţa primei.

Deci, societatea gerantă va activa pe numele ei, va face toate cumpărăturile, va produce şi va vinde fabricatele, din care, în cazul obţinerei unui beneficiu, scăzând cheltuelile aferente acestor operaţiuni, va ceda fiecărei părţi panticipante, cota sa stabilită, de beneficiu sau perdere.

Prin faptul intervenirei acestui contract de participare nu se schimbă nimic din situaţia fiecăui participant, aceştia păstrându-şi, în viitor individualitatea lor perfectă, în ceeace priveşte orice alte operaţiuni, ce fiecare ar exercita, separat.

Participantul, în schimbul materialului prim, ce i se pune la dispoziţie, de către gerantă, este obligat a preda fabricatele gata pentru vânzare, costul acestei fabricaţiuni privindu-l personal; în schimb, este stabilit că geranta va plăti fiecăreia, o sumă fixă pentru aceste cheltueli de transformare, ce va constitui o cheltuială a Participaţiei.

Acestea sunt condiţiunile principale stipulate în menţionatul Contract.

Din cele narate, se vede clar, păstrarea individualităţei fiecăruia din participanţi, care încasând indemnizări fixe pentru cheltuelile de fabricaţie, indiferent dacă acestea se consumă sau nu în întregime, mai au posibilitatea, ca la încheerea unei perioade să-şi primească şi cota-parte de beneficiu rezultat, din speculaţiunile intervenite în comun.

Conform regulelor obicinuite, societatea gerantă, deschide în registrele sale, partizi de participare şi încheiând o perioadă, stabileşte printr'un cont „Rezultatul Participaţiei", situaţia de beneficiu sau perdere obţinută. Natural că repartizându-se acest Rezultat, după procentajul sabilit, fiecare Participant îşi operează şi el, în

scriptele sale, ceeace are a primi sau a da gerantei, din această exploatare.

Pin urmare, conturile deschise pentru evidențiarea operațiunilor în participare, sunt conturi de rezultate, care la încheere sau lichidare se soldează, întâiu prin „Rezultatul Participației", care cont, la rândul său, se va egala prin creditarea sau debitarea, pe de o parte a conturilor personale ale participanților, cu cotele respective și pe de alta, contul de Profit & Pierdere al societății gerante, în ale cărei scripte sau efectuat aceste operațiuni.

Beneficiul sau perderea rezultată, intrând în compunerea Bilanțurilor respective, urmează a fi impuse pe numele fiecăruia, în concordanță și cu Declarația anuală, depusă de aceștia, în termen.

Numai în cazul când, la un eventual beneficiu obținut în condițiunile indicate prin art. 23 și 33 L. C. D., societate gerantă ar fi distribuit, acest rezultat sub formă de dividend, prime, redevențe, etc. sau participări fixe, urma să se plătească impozitul mobiliar, prevăzut de art. 23.

Și aici se naște întrebarea: Este sau nu o diferență între participarea reală, preconizată de art. 33 și rezultatul obținut dintr'o Asociație în Participare, făcută în felul arătat mai sus?, sau mai bine zis, beneficiul rezultat într'o Asociație în Participare, trebue să suporte impozitul asupra veniturilor mobiliare (art. 23) sau comerciale (art. 30).

Intrucât după principiul legii, o impunere se apică după felul obiectului supus impunerei, în cazul nostru impunerea asupra veniturilor mobiliare trebue să aibă la bază capitaluri mobiliare și existența acestora, trebue să fie dovedită cu acte, cum ar fi acțiuni, scrisuri, obligațiuni, rente, etc. și nu un Contract de Participare făcut conform dispozițiunilor Codului de Comerț prin art. 251—256, inexistent pentru terți.

In primul caz, participanții nu au a suporta nimic, când emitentul închee operațiunile cu o perdere (în afară de anularea cuponului) pe când în cazul nostru, participanții răspund în proporția cotei lor, cu perderea survenită, din speculațiunea în participarea făcută.

Impunerea unui astfel de venit, trebue să se facă deci, împreună cu celelalte venituri ale fiecărui patricipant, odată cu Bilanțul său stabilit, pe bază de registre regulat ținute, în care se cuprinde și partea aferentă din această Participare.

In speță, participarea se închee cu o perdere și făcându-se

repartiția descrisă mai sus, aceste cote au diminuat beneficiile Bilanțurilor respective ale componenților, participanții rămânând debitori în registrele gerantei.

Instanța Specială de Impunere, luând cunoștință de contractul de Participare existent și anexat la Dosarul de impunere al societății gerante, prin greșita interpretare a sensului acestui contract și prin omisiunea esențială acelor cuprinse în Codul de Comerț la art. 251—256, aplică eronat Textul L. C. D. (art. 33) făcând o impunere separată „Asociației în participare", considerând o ca o societate distinctă și prin înlăturarea raportului de expertiză contabilă, fără justificări întemeiate, stabilește un venit net acesteia, prin apreciere, renunțând deasemeni a mai impune participanții, după Bilanțurile și declarațiunile lor individuale.

Nu inzist asupra motivelor ce au determinat Instanța Specială, să facă o astfel de impunere. Notez numai principala obiecțiunei, aceia că părțile ca și societatea gerantă, nu au încheiat Bilanțuri, cu inventare, la formarea Participației, rezumându-se numai la operarea, aporturilor aduse de participanți, pe baza unor procese verbale, dresate conform actului existent? ? ? ! ! !

Impunerea se face așa zisei „Societăți" pe doi ani, adică, pe timpul trecut până la încheerea Bilanțului și pe încă un an, pe aceleași baze, după cum de obiceiu se face la impunerea societăților anonime, noui înființate.

Ceva paradoxal ! . ! . ! Căci, ori e vorba de un comerț al unei societăți în nume colectiv, impunerea trebuia să se facă numai pe anul în care a lucrat efectiv, raportându-se venitul după lunile lucrate, ori este vorba de o societate anonimă și numai atunci impunerea făcută pe doi ani, la încheerea primului Bilanț, ar fi fost legală. In cazul nostru însă aceasta nu se putea face, fiind în contradicție elementară cu orice noțiune de societate anonimă.

Impunerea efectuată, neavând la bază nimic legal, a fost apelată, cerându-se de către societatea anonimă gerantă, stabilirea venitului ei impozabil, după registrele sale regulat ținute, conform cu raportul de expertiză și după Bilanțul său ce include operațiunile participației, pentru cota sa și în consecință impunerea fiecărui participant separat pe baza declarației de impunere date.

Comisiunea de apel, prin nesocotirea argumentărilor și a textelor de lege categoric contrare susținerilor fiscului, admite în parte apelul și menține impunerea *asupra venitului comercial* la „Beneficiul din contractul de Asociație în Participare" stabilindu-l,

prin apreciere, pe lângă impunerea ce face societăței gerante, după bilanțul încheiat și respectiv a fiecărui Participant în parte, ca și când fiecare operațiune făcută în bază de contracte, ar putea fi ipuse separat.

Asupra chestiunei de drept, însă, urmează să se pronunțe Curtea de Apel, unde recursul introdus este pendinte.

D. MATTES
Expert-Contabil Iași

DIN GREUTAȚILE COMERȚULUI ROMÂNESC

—:-:—

Comerțul întregei omeniri trece prin vremuri grele. Libertatea transacțiunilor private de altă dată, — a fost înlocuită prin influența măsurilor de Stat.

Tarifele vamale și *convențiunile comerciale* cu restricțiile și favorizările lor, n'au fost găsite îndestulătoare pentru garantarea diferitelor *economii naționale*, colaboratoare ale *economiei mondiale*.

Intervențiile de *protecție economică națională*, au dus la conflictul celor mai înaintate măsuri de adevărată luptă economică.

Astfel asistăm la fenomenul curios al *sporirii considerabile a mărfurilor de consumațiune*, față de o clientelă *sporită și ea în gusturi* și *dorință de consum*, — iar între ele găsim o serie de piedici, păgubitoare variat tuturora.

Evoluția piedicilor a pornit dela modesta măsură a supravegherii *comerțului de devize*, — până la *opera de controlare a surselor acestor* **devize**, — și apoi s'a trecut la *concentrarea acestui comerț*, în mâna Institutului de emisiune, — *fără posibilitatea compensărilăr particulare*[1]).

După aceea se trece de la *tarifele vamale*, cu inevitabila lor *clauză a națiunei cea mal favorizată*, — și se ajunge la pretenția de stabilire a unor *reciprocități economice*, bazate pe o *preferință determinată mai dinainte*.

In felul acesta, *importul* lăsat altădată la discreția *importatorului obișnuit*, — este reglementat prin sistemul *contingentărilor* limitate și acestea adeseori, de politica de circumstanță, ce sunt nevoite națiunile respective să o ducă — se zice — în propriul lor interes.

*

Toate aceste măsuri de *apărare economică națională*, — sau de *restricție a libertății convențională a Comerțului modial*, — *nu*

1) N. R. Acum în urmă i-a dat posibilitatea compensărilor.

puteau să nu ducă *la desvoltarea mijloacelor economice de autosatisfacere națională.*

Când această cale da *egoism național economic*, se va fi desăvârșit complect, — atunci sacrificiile făcute pretutindeni, pentru respectivele izolări, se vor revolta în contra tuturor măsurilor practicate de Statele de astăzi.

*

Asemenea măsuri de *apărare economică națională*, nu puteau să nu influențeze și activitatea economică din țara noastră.

La noi însă mai avem cauze speciale, care nu ne lasă ca să vedem bine realitatea în care ne găsim.

Intr'adevăr, trăim încă cu iluzia miliardelor din vremea inflațiunilor monetare, — de aceea nu ne dăm socoteala, unde ne găsim, — nici cum stăm față de trecutul nostru, nici unde mergem.

Necunoscutul acesta, înnaintea stabilizării monetare de la 7 Februarie 1929, — mai lăsa speranța unei apropieri de *leul* antebelic, discreditat în perioada inflației.

Stabilizarea din 1929 însă, a pus capăt acestei speranțe, păstrând **numele** *leului*, dar diminuându-i valoarea dela 30 centigrame aur, la 1 singur centigram aur, *leul stabilizat.*.

Lucrând astfel cu **numele** *leului de altădată*, trăim cu iluzia înmulțirii lui de astăzi, — fără a ne da seama de realitatea în care ne găsim.

Astfel fiind, am ajuns ca să ne credem *miliardari;* lucrăm însă cu niște miliarde foarte ușoare, după cum se vede mai jos:

Emisiunea Biletelor de Bancă

Lei de 1 ctgr. aur	sau lei 30 ctgr. aur	față de 1915
21.593.949.945	719.798.000	762.210.000

Așa dar este mai mică *emisiunea* în 1932, decât în 1915, — cu toate că avem o suprafață și populația țării de $2\,^1/_2$ sporită, — și cu toate că lipsește moneta metalică tezaurabilă, — și se retrag continuu creditele externe de la noi din țară.

Credit privat și public prin Banca Națională a României

in Lei stabilizați		Lei de 30 ctgr. 1932	față de 1915
Credit privat . .	13.549.503.770 sau	451.650.122	232.476.000
„ Statului .	5.726.448.460 sau	190.881.000	314.710.710
Total credit B. N. R. 31 XII.		642.531.122	547.186.710

Așa dar, la 31 Decembrie 1932, Banca Națională a României înlesnise credite private și publice . . . . . Lei 642.531.122
pentru 18.500.000 locuitori ai României Mari
pe când în 1915 B. N. R. dăduse credite de . Lei 547.186.710
pentru 7.000.000 locuitori ai României Mici.

De altă parte trebue să mai ținem seamă că îndestularea *creditului privat* la 1915, mai era întreținută de monetele metalice bune existente atunci, — precum și de *creditele streine* rămase în țara noastră.

Bugetul mult redus 1932, față de 1915

Lei 25.429.406.038, sau lei 30 ctgr. aur 847.646.868 în 1932
față de 1915 cu un total de „ „ „ 600.232.900.

Așa dar, *România Mare*, cu 71 de județe, cu 300.000 km. p. și cu o populație de 18.500.000 locuitori, se gospodărește numai cu un buget de 250.000.000 lei, superior bugetului României Mici.

*

Fără îndoială, nu tăgăduim cauzele multiple care ne-au adus la comprimările de astăzi, dar nu credem că s'au avut totdeauna în vedere asemenea urmări, — provocate în mare parte și de ușurința *leilor de inflație monetară.*

Față de asemenea consecințe, ce i-am putea ura noi *Comerțului românesc,* acum cu prilejul acestui număr:

1. *O monetă sănătoasă și de o valoare intrinsecă, egală francului elvețian;*
2. *Credit îndestulător, culant și durabil;*
3. *Inlăturarea piedicilor interne și externe, care au pus pe gânduri și pe producători și pe consumatori și pe comercianți.*

SP. IACOBESCU

Omenirea se poate împărți în: autori, actori și spectatori. Cea mai mare parte o formează spectatorii.

Fiecare poate fi pe rând: autor, actor și spectator.

Sunt foarte rari autori de opere desăvârșite.

Sunt numai câțiva actori buni.

Sunt puțini spectatori cari înțeleg și apreciază cum trebue ceeace se desfășoară în fața lor.

Sunt destui speculatori în toate trei categoriile.

Dr. Pitt.

NESIGURANŢA IN COMERŢ

—:-:—

Trăim într'o epocă de nesiguranţă. Nu ştim dacă ceeace am produs, sau am cumpărat vom putea vinde şi la ce preţ; nu ştim dacă ceea ce am vândut pe credit va fi plătit la timp, măcar vreodată; nu ştim dacă ceiace ne trebuie pentru o anumită fabricaţie sau necesitate vom putea procura.

Iată de atâtea ori nu ştim, nu ştim, nu ştim . . . .

O stare de nesiguranţă, de aşteptare! Voi face o paralelă:

Dacă în materie de sentimente aşteptarea dă o emoţie plăcută, în materie comercială aşteptarea unui debitor care nu mai trece nici măcar să dea bună ziua, sau a unei legi care se frământă şi nu ia o formă definitivă, sau a rezolvărei unei petiţiuni, dau senzaţii tare neplăcute şi în tot cazul aduc stagnare în afaceri, contrar epocei de aşteptare în materie sentimentală, care este fericită pentru părţi şi pentru comerţ.

Suntem dar de acord a prelungi aşteptarea în primul caz, dar în legăturile dintre debitor şi creditor, industriaş sau comerciant şi autorităţi, promptitudinea în executarea angajamentelor se impune.

Esenţa comerţului este: a căuta prisosul şi a găsi cumpărătorul; scopul comerţului este a câştiga bani, iar rezultatul comerţului este răspândirea bunului trai. Fără comerţ viaţa ar fi, dacă nu imposibilă, dar insuportabilă. Comerţul a pătruns până în cele mai îndepărtate colţuri ale pământului şi de ar fi posibil şi-ar întinde activitatea şi pe alte planete.

Comerţul este în continuă căutare de noui surse, de noui debuşeuri, ori unde le poate găsi. Comerţul este cu atât mai însemnat, cu cât poate să-şi găsească expansiune peste mări şi ţări. Pentru aceasta comerţul are nevoie de: Siguranţa drumurilor, siguranţa transacţiunilor, siguranţa banului.

Dr. BRATEŞ

CĂTRE ABONAŢI. Toţi d-nii abonaţi, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— costul abonamentului, SUNT RUGAŢI A PLĂTI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea acestei raze de lumină fără plată, deocamdată, şi acelora care şomează în adevăr şi nu pot să plătecscă.

ARTA DE A VINDE

—:-:—

Am mai avut prilejul a scrie altădată în această rubrică, despre arta de a vinde. Atunci mă adresam colegilor din comerț și arătam câteva reguli ce trebuesc observate, pentru a vinde bine și a atrage clientela.

Azi voesc a vorbi despre o altfel de vânzare, despre vânzarea în înțelesul larg al cuvântului, nu o vânzare de marfă, ci de ori ce fel de servicii, pe cari noi contabilii le punem zilnic la dispoziția altora.

Succesul, în ori ce situație socială ce o ocupă cineva, în ori ce funcțiune și în ori ce întreprindere, fie că acel cineva este un simplu ajutor contabil, fie că este președintele Consiliului de Administrație al cine știe cărei mari societăți, depinde în cea mai mare parte, de principiile de care se călăuzește în *arta de a vinde*, principii dobândite din școală și mai ales din viața de toate zilele, precum și în aplicațiunea practică a acestor principii, fie în relațiunile comerciale, fie în relațiunile sociale.

Dacă am studia la origină cariera tuturor acelora ce au reușit în viață, vom găsi întotdeauna că aceia au știut să pună în practică — direct sau indirect — principiile pozitive pe cari oricine trebue să le aplice în arta de a vinde.

In mod conștient sau numai din instinct cei ce au reușit, nu datorează succesul lor decât faptului că au știut să pună *în valoare* aptitudinile lor și *să le impună* acelora ce puteau sau aveau nevoe să beneficieze de ele.

Judecând după accepțiunea largă a cuvântului „a vinde", noi trebue să recunoaștem că el formează o parte esențială din viața noastră. Dacă noi n'am reușit în încercările noastre, sau dacă n'am obținut succesul la care ne așteptam, răspunsul este invariabil: fiindcă n'am știut *să vindem* serviciile ce le aveam de oferit, adică n'am știut să le punem în lumina lor adevărată și să le impunem acelora pe cari îi interesau serviciile noastre.

Dacă ne-am gândi serios la cele spuse mai sus, vom constata în cele din urmă că orice succes în viață, ori și ce reușită, a fost bazată cu totul, pe aptitudinile ce l-am dobândit și pe cari le-a pus în valoare în mod inteligent.

Sunt oameni ce se nasc „vânzători" dar sunt foarte puțini

Cea mai mare parte din cei ce reușesc au căpătat talentul *de a vinde*, prin munca lor asiduă, prin observațiunile lor, prin studiile lor și prin energia lor. Aceștia sunt oamenii ce *s'au format singuri* așa zișii „self made men".

Nu există noroc și nenoroc. Ceia ce hotărăște în viața noastră sunt însușirile înăscute și dobândite ale fiecăruia, unite cu sforțarea curagioasă, care ne permit să obținem succesul.

Succesul în *vânzare* nu cere numai aptitudini speciale, fie că este vorba de vânzare la tejghea, vânzare la domiciliul clientului sau vânzare acasă la sine. Vânzarea ca și predica, ca și profesoratul etc. cere, pentru ca să reușești, *o hotărâre neclintită* în a atrage succesul. Dar, fiecare trebue să se studieze pe sine însăși; să-și îmbunătățească mereu metodele, să-și sporească cunoștințele și să pună în practică procedeele ce au reușit altora. Pentru aceasta trebue să ne instruim continuu, citind revistele de specialitate și să stăruim în a observa cu atenție tot ceia ce se petrece în jurul nostru și în ramura noastră, spre a trage învățămintele necesare.

Trebue să ne întipărim bine în minte că succesul nu vine de-a gata. Trebue să ne formăm singuri o încredere în noi înșine, și un curaj, care să ne permită *a impune* altora, ceia ce noi putem să le oferim, fie în marfă, fie în metode, fie în îndrumări, fie în servicii.

Acestea sunt punctele esențiale ale succesului în *vânzare* sau dacă voiți, în *retribuțiunea* serviciilor.

Norocul favorizează mai ales pe cel ce *persevereză* în hotărârea de a reuși, și care pune în mișcare toate facultățile sale, pentru aceasta.

Să fim deci *hotărâți* în lupta de *a vinde* cu succes.

GH. IANCULESCU
Expert Contabil

IMPORTANT. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

JURISPRUDENȚE FISCALE

—:-:—

CURTEA DE APEL CERNĂUȚI S. II [1]).

Deciziunea fiscală No. 210, din 30 Iunie 1932.

Impozit comercial. — Pierderi la debitori. — Se scad dacă se face dovada că creanțele au intrat în suferință.

Conform art. 31 l. c. d. § 77 din Instrucțiuni și adaosul III la acest paragraf, pierderile suferite la debitori se scad din beneficiul impozabil, atunci când au fost trecute ca atare prin contul de profit și pierdere, dacă se face dovada că debitorii sunt declarați în stare de falimente sau au cerut concordat preventiv. Nu este necesar să se dovedească că urmărirea n'a avut efect, ci numai că creanța este în suferință.

* * *

Având în vedere că comisiunea de Apel a admis apelul fiscului și a respins pe al contribuabilului argumentând, că din actul de ezpertiză întocmită de către Bilețchi se constată că acesta a ales un venit net de lei 247.218, iar pentru a ajunge la acest venit a considerat impozabile între alte cheltueli nedeductibile și creanțele dubioase în sumă de lei 188.485 din care însă societatea apelantă la desbaterea orală (ședința din 23 Noembrie 1931) a recunoscut cota parte de lei 92.184, ca impozabilă, cerând numai ca restul dc lei 96.700 să fie admis la scădere pe motiv că ele constitue pierderi efective întrucât s'a dovedit că debitorii respectivi au fost declarați în stare de faliment sau concordat; că § 77 din instrucțiuni permite în principiu scăderea pierderilor, aceasta însă cu condiția ca ele să fie efective, că de aci rezultă că dacă este vorba de pierderi provenite din creanțe, pentru ca asemenea creanțe să poată fi deduse din venitul brut, legea cere să aducă dovadă, că ea a fost urmărită în justiție și că urmărirea a rămas infructuoasă. Aci în cazul de față, societatea apelantă, n'a făcut nici un fel de dovadă în această privinfă, ci a probat numai, după cum se arată în expertiza respectivă din 6 Noembrie 1931, că debitorii au cerut declararea în stare de faliment, însă — zice Comisiunea găsinduse firmele în acest stadiu, aceasta nu înseamnă pierderi definitive, căci atât timp cât un faliment sau concordat nu este încă lichidat nu se poate ști care cotă va fi atribuită creditorului, că deci într'un asemenea caz este vorba numai de creanțe dubioase, care după lege nu formează obiectul unui scăzământ, ci dă cel mult dreptul la o rezervă anumită

1) Din „Revista Administrația Financiară" No. 64/933.

pentru creanțe dubioase, însă și aceste numai atunci, când falimentul a și fost pronunțat și firma ar avea convingerea că nici cota atribuită nu o va putea realiza; aci — zice — Comisiunea — în cazul din speță nu este vorba de cât de cereri adresate justiției fără soluționare definitivă, după cum arată și expertul contabil.

Considerând că adaosul III la paragraful 77 (alin. 4), din instrucțiuni, pentru aplicarea legii contribuțiunilor directe prevede, că pierderile ce au fost încercate în anii precedenți, însă nu au fost trecute ca atare prin registre comerciale de cât în anul al cărui bilanț servă la impunere, provenind din acte cari în mod obișnuit trec dela un an la altul cum ar fi pierderile la efecte sau creanțe posedate din anii anteriori, se pot scădea, căci pierderea se consideră efectivă numai în momentul când ea este trecută ca atare prin contul de profit și pierdere atâta timp cât o sumă figurează în activul bilanțului nu poate fi considerată ca o pagubă.

Considerând că în speță din raportul de experiență întocmit de expertul-contabil, Bileţchi Ioan, aflat la dosar, se constată că suma de 96.700 lei, ce recurenta a cerut să fie admisă la scădere, reprezintă pierderi efective, încercate în anii precedenți la creanțe ce n'au putut fi încă încasate, deoarece firmele debitoare unele au cerut declararea în stare de faliment, iar altele au cerut concordat.

Considerând că atât art. 31 leg. contribuțiunilor directe cât și paragraf. 77 adaosul III din instrucțiuni pentru aplicarea acestei legi nu prevăd ca condițiune esențială pentru scăderea pierderii că creanța perdută să fi fost urmărită în justiție, iar urmărirea să fi fost infructuoasă și ca falimentul sau concordatul să fi fost lichidat; așa dar argumentarea Comisiunei de Apel este în totul eronată.

Considerând, că fondul de rezervă este independent de creanțele efectiv pierdute: că deci și din acest punct de vedere argumentarea Comisiunei este greșită.

Că prin urmare față cu aceste considerațiuni, Comisiunea de Apel neadmițând la scădere suma de 96.700 lei pierderi efective a violat paragr. 77 adaosul III din instrucțiuni pentru aplicarea legii contribuțiunilor directe, astfel că motivul de recurs este întemeiat și deci urmează a se admite recursul și a se casa deciziunea atacată spre a fi întemeiată pentru o nouă judecare la aceiași comisiune conform art. 96 l. c. d., admite recursul.

Notă. — Pierderile suferite de întreprinderi la debitorii deveniți insolvabili, se scad din beneficiul brut, conform art. 31 al. 10. In această privință toată lumea este de acord. Controversa s'a născut numai asupra chestiunei de a se ști când se socotește pierderea efectivă, ca să dea dreptul la scădere.

Inalta Curte de Casație S. III, prin Decizia No. 358/925, publicată în jurisprudența Generală pe 1925 pag. 714, decisese ca pierderile la creanțele asupra debitorilor faliți nu se scad decât

în momentul când se produce dovada că activul falimentului a fost lichidat și când se cunoaște dacă s'a atribuit sau nu vre-o cotă pentru creditori. Curtea de Apel Buc. S. I, în 1928 a menținut aceiași soluție (Dec. 157/928, R. A. F. 19/929.

In urmă, Jurisprudența a revenit și astăzi aproape toate instanțele de casare au adoptat soluțiunea contrarie, singura juridică după noi, admițând scăderea pierderilor la creanțe, din momentul ce sunt operate prin contul de profit și pierdere (c. A. B. I. Dec. 165/929, R. A. F. 21/929; C. A. B. IV, Dec. 193/929, R. A. F. 18/929; C. A. B. IV, Dec. 239/930 R. A. F. 38/930 și C. A. B. III Dec. 163/931, R. A. F. 46/931.

Prin decizia ce adnotăm, Curtea de Cernăuți s'a pronunțat în acelaș sens.

Registre comerciale

Curtea de Apel București Secția IV-a. Decizia fiscală No. 173/1932.

Asupra recursului fiscal în contra deciziunei No. 2037/931 a Comisiei de Apel de pe lângă Administrația Financiară a Capitalei Sectorul I Galben.

Curtea,

Având în vedere că în adevăr Comisiunea de Apel înlătură registrele prezentate de recurentă ca nesincere și neregulat ținute, motivând că din expertiza contabilă efectuată rezultă că în registrul jurnal se găsesc file albe, deci prezintă un viciu de formă și că s'a trecut în registre sume nejustificate, cum este salariul proprietarului firmei Iohn Valch, că deci operațiunile sunt nesincere.

Având în vedere că împrejurarea că în registru s'a trecut ca plătită o sumă pe care Comisiunea a găsit-o nejustificată, nu îndreptățea înlăturarea registrelor ca nesincere, de oarece Comisiunea putea să ia de bază registrele în forma în care se prezentau și verificând post cu post, să înlăture pe cele nejustificate și să mențină pe cele justificate;

Că deasemenea filele găsite nesincere (paginele 166, 167 și 211), despre care Comisiunea arată că cuprindeau privitor la stabilirea comisioanelor cuvenite diverșilor consumatori de mărfuri, de asemenea nu era de natură a justifica înlăturarea registrelor ca neregulat ținute, cât timp nu s'a stabilit că ele erau făcute în scop de fraudă, iar împrejurarea că se găsesc pagini albe, aceasta nu arată că operațiunile înscrise pe celelalte pagini, nu ar fi în ordine, expertul arătând că sunt în continuare, fapt ce se atribuie unei simple erori.

Că de altfel d-l Președinte, care a făcut opinie separată la deciziunea atacată cu recurs, arată că expertul a constatat prin

raportul său, că filele rămase albe sunt din cauza erorii involuntare, articolele comptabile fiind în ordine și în măsura operațiunilor făcute.

Prin urmare prin exces de putere Comisiunea de Apel a înlăturat registrele ca neregulat ținute și nesincere și deci acest de al doilea motiv de recurs este întemeiat.

Notă. — *Prin urmare Curtea de Apel din București S. I-a confirmă din nou:*

a) *că registrele legale ale unui comerciant nu se pot înlătura că neregulat ținute din cauza unui viciu de formă datorit unei erori.*

b) *nejustificarea unei plăți în sensul legei contribuțiunilor directe nu constitue motiv de nesinceritate a registrelor legale.*

N. K. C.

Inlăturarea registrelor fără avizul expertului contabil numit de Minister.

Art. 39 l. c. d. modificat prin legea din 23 Decembrie 1929, care prevede că „Inlăturarea de către Comisiile de apel a registrelor comerciale se va face luându-se în considerare și raportul expertului contabil numit de Minister și va fi motivată", trebue interpretat în sensul că avizul Expertului Contabil numit de Minister trebue cerut chiar dacă contribuabilul n'a înțeles să recurgă la acest probatoriu, avizul trebue deci cerut din oficiu. In lipsa lui, înlăturarea registrelor comerciale, de către comisiunea de apel, este casabilă.

„Având în vedere că recurentul invoacă următoarele motive de recurs.

1. Exces de putere cu violarea art. 39 alin. ultim din legea contribuțiunilor directe, modificată la 25 Decembrie 1929, prin aceia că înlăturarea registrelor comerciale s'a făcut atât de instanța de impunere, cât și de comisiunea de apel fără a se fi luat în prealabil avizul unui expert contabil, așa cum prevede în mod expres, textul de lege citat.

Considerând că prin aliniatul final, al art. 39 din legea contribuțiunilor directe, adăogat cu ocaziunea modificărei din 25 Decembrie 1929, se prevede că înlăturarea de către comisiunile de apel a registrelor comerciale se va face, luându-se în considerare și raportul expertului contabil numit de Minister.

Că de aci rezultă că nu e vorba de expertizele contabile obișnuite pe cari comisiunile de apel le pot ordona, dacă găsesc cu cale în baza principiilor dreptului comun și ale art. 83 din legea contribuțiunilor directe, ci de un nou probatoriu, de o expertiză deosebită, făcută de un expert contabil numit de Minister.

Considerând că din redacțiune aliniatului final al art. 39 din lege, reese pentru comisiunea de apel obligațiunea legală de a cere din oficiu acest aviz al expertului contabil numit de Minister, înainte de a păși la înlăturarea registrelor comerciale și aceasta indiferent dacă partea a solicitat sau nu acest probatoriu.

„Că din examinarea dosarului se constată în mod neîndoios că instanța de apel a menținut înlăturarea registrelor comerciale fără a fi dispus în prealabil o expertiză a registrelor de către expertul-contabil numit de minister, cum cere sus menționatul text de lege".

„Că deci, deciziunea comisiunei de apel s'a dat cu exces de putere și cu violarea art. 39 alin. ultim din legea contribuțiunilor directe modificată la 25 Decembrie 1929, adică, că urmează a fi casată pe acest motiv, fără a mai fi necesară decontarea motivului al doilea de recurs.

„Că astfel fiind, recursul de față e fondat și că atare urmează a fi admis.

Atât instanțele de impunere, cât și Comisiunile de Apel, înlăturau prea de multe ori, fără de nici o justificare serioasă, registrele contribuabililor, pentru ca apoi să-i impună prin apreciere. Aprecierea era bine înțeles a organelor fiscale. Spre a curma aceste abuzuri, legislatorul din 1929 a dispus ca înlăturarea registrelor comerciale să nu se mai poată face decât cu următoarele două condițiuni :

1. Să se ceară avizul expertului contabil numit de Minister, asupra chestiunei de a ști, dacă registrele trebuesc sau nu înlăturate.

2. Inlăturarea registrelor să fie motivată.

Soluțiunea dată de Onorata Curte este deci conformă cu litera și spiritul legii. Aceasta nu însemnează, bine înțeles, că Comisiunea de Apel trebue să accepte în totul avizul Expertului Contabil, nici că contribuabilul n'are dreptul să atace acest aviz, dacă are motive spre a-l găsi neîntemeiat. (Decizia No. 21/II/932, Curtea de Apel S. V Bucureşti). (Din Tribuna Financiară No. 2).

JURISPRUDENȚĂ STREINĂ

Anglia In materie fiscală.

Administratorul unei societăți anonime a refuzat să accepte orice salariu atâta timp cât cuponul obligațiunilor emise de aceea companie nu fusese achitat.

Decis: Oficiul de administrator este o sursă de venit, deși administratorul în fapt prin propria sa voință nu primea nici un salar.

(După *The Accountants Magazine* Martie 1933).

Italia

Beneficiile pe care o Societate de Ajutor Mutual le rea izează din întreprinderea unui magazin de consum exercitată în limitele principiilor de prevedere şi ajutor (vânzare exclusivă la asociaţi) nu constitue un venit din speculaţiuni şi intră între veniturile scutite de impozitul mobiliar.

(După *Rivista di Finanza Moderna* Anno XXI No. 1—2, 1933).

RECENZII

—:-:—

Cele două doctrine ale contabilităţii, Contabilitatea angajamentelor întreprinderii de *Ion I. Ghelase.*

Domnul I. Ghelase, Secretarul Camerei de Comerţ şi Industrie din Huşi şi profesor a publicat două broşuri cu titlul de mai sus, cuprinzând câteva din lecţiunile făcute de D-sa la Şcoala Superioară de Comerţ.

Din lucrările publicate, reiese că D-sa nu se mulţumeşte să expună elevilor materia programei analitice după manualele în uz, ci adânceşte problemele şi le dă viaţă în faţa elevilor prin exprimarea punctului său de vedere.

Avem satisfacţia să constatăm că în ambele chestiuni tratate, D-sa, condamnând teoriile învechite poate pe nedrept cu prea multă asprime, nu aleargă după concepţii originale, ci se raliază la punctul de vedere care şi-a făcut drum în literatura contabilă modernă.

Astfel, în ce priveşte doctrinele contabile, Domnul Ghelase recunoaşte caracterul ştiinţific unei singure teorii — *teoria matematică* (pozitivă) care fuge de ficţiuni şi este adaptabilă explicării ori căror fapte contabile.

Autorul trebue să recunoască însă că învăţământul contabilităţii datorează foarte mult şi *„teoriei personaliste"*, care era mai accesibilă nivelului cultural din secolul al 15-lea şi într'o oarecare măsură corespundea şi sistemului economic din acea vreme cu prea puţine varietăţi de bunuri, drepturi şi obligaţii.

De aceia, la al VI-lea Congres Internaţional de Contabilitate ţinut la Barcelona, unde s'a examinat cele trei teorii mai cunoscute: *teoria personalistă, materialistă* şi *matematică*, nu s'a putut ajunge

la recunoașterea unei singure doctrine, fiecare doctrină, mai ales din punct de vedere didactic, având superiorități și lipsuri.

Asupra *„Contabilității angajamentelor"* în Revista noastră s'au scris diferite studii, în cari s'a arătat *necesitatea contabilizării acestor angajamente*, așa cum foarte bine scrie și d-l Ghelase.

Pentru o mai bună documentare era bine dacă autorul, în afară de exemplele luate, mai dădea și câteva exemple din care să reiasă influiența ce o poate avea contabilizarea contractelor în curs asupra rezultatelor întreprinderii și modul cum autorul înțelege să fie tratate aceste rezultate din punct de vedere contabil, juridic și fiscal.

Sunt întreprinderi metalurgice cu importante comenzi, în curs de executare și cu importante angajamente de materiale ori furnituri, cari pot prezenta situații cu totul diferite, după cum țin sau nu seamă de aceste comenzi și angajamente.

Așteptăm dela Domnul Ghelase ca și de la alți colegi, ca și alte probleme de contabilitate să fie tratate la lumina ideilor noui, contribuind astfel la promovarea științei contabile.

Din acest punct de vedere ne exprimăm mirarea că cel mai înalt institut pentru învățământul contabilității, în loc să îndemne către studii originale de contabilitate, a lua dreptul studenților să prezinte teze de doctorat cu subiect contabil. Este o măsură care aruncă o lumină nu tocmai favorabilă asupra concepției pe care Academia noastră de Comerț o are asupra studiului Contabilității.

Dr. Vim

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

8.000—10.000 Contabili și Șefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerț și Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată și precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate este deci un auxiliar prețios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

DIN DOCUMENTAȚIA FISCALA „PAVES„

—:-:—

Adiționale No. 18.

Lege publicată în M. Of. No. 247 din 21 Oct. 1932.

Art. 1. — Cu începere dela 1 Octombrie 1932 și până la evaluarea din nou a veniturilor de către comisiunile de recensământ și de impuneri pentru perioada următoare, cotele actuale ale impozitului agricol *se reduc la jumătate*, iar cotele adiționale ale aceluiaș impozit se reduc cu 25 la sută.

Impozitul comercial și industrial No. 228, art. 39.

Conform art. 39 din legea contribuțiunilor directe, modificat la 25 Decembrie 1929, Comisiunile de apel au obligațiunea legală de a cere din oficiu avizul expertului contabil numit de Ministeri înainte de a păși la înlăturarea registrelor comerciale, indiferent dacă partea a solicitat sau nu un asemenea probatoriu. Prin urmare, dacă Comisiunea de apel a menținut înlăturarea registrelor comerciale, fără a fi dispus în prealabil expertizarea lor, a violat art. 39 din acea lege. (Curtea de Apel București Secția V-a, deciziunea fiscală No. 21 din 13 Februarie 1932. B. C. No. 14 din 15 Septembrie 1932).

Impozitul comercial și industrial No. 258-263.

Legea nu prevede vreo sancțiune pentru întârzierea vizei de fine de an a registrelor comerciale, astfel că ele nu se pot înlătura pe simpla prezumție că fiind vizate în luna Mai, se presupune că operațiunile de jurnalizare ar fi făcute cu rea credință. (C. Ap. Buc. S. I. Dec. fisc. No. 100 din 9 Aprilie 1930, A. A. F. No. 56).

Când se constată că registrele sunt regulat ținute, pe anul precedent, al cărui venit se are în vedere la impunere conform art. 30, ele nu se pot înlătura, pe motiv că pe anul în curs nu s'ar fi înregistrat nici o operațiune, intru cât aceasta nu interesează decât pentru impunerea pe anul viitor. (C. Ap. Buc. S. IV, dec. fisc. No. 60 din 9 Martie 1932 R. A. F. No. 37.

Rog pe colegii contabili să consulte lucrarea :

„ADAPTAREA CONTABILITĂȚII LA CONVERSIUNEA DATORIILOR“

Prin șeasezeci de articole de contabilitate se demonstrează toate înregistrările provocate de operația conversiunii.

Cereți la autor, Mihail Florescu-Mizil. Costul lei 40.

COLEGIALE

—:-:—

Revista **„Actividad"** care apare la Barcelona din 1922 publică în numărul pe Martie în prima pagină portretul directorului Corpului Contabililor *Dr. V. M. Ioachim*, cu o biografie.

Este primul număr consacrat profesioniștilor experți-contabili din România.

Articolul se datorește d-lui Rafael Bori, din inițiativa căruia s'a organizat în 1929 Congresul Internațional de Contabilitate la Barcelona.

D-l **G. Butuceanu** a fost numit administrator-delegat al Soc. de căi ferate Buzău-Nehoiași.

D-l **I. M. Blumenfeld** a fost numit administrator-delegat al Soc. „Scientia".

Soc. **„Alaci"** a organizat un ciclu de conferințe la Academia de Inalte studii comerciale.

Seria conferințelor a fost deschisă de d-l prof. *I. Răducanu*, Rectorul Academiei.

D-l **Al. Botez** a fost numit Secretar General al Federației Economice.

D-l **Aurel Bedeteanu**, controlor al Camerei de Comerț a fost ales Vice-Președinte al Consiliului de ad-ție al soc. Buzău-Nehoiași.

D-l **Toma Voiculescu**, președintele secției Prahova, a început cursurile de pregătire pentru gradul de expert-contabil în localul societății comerciale din Ploești.

Lista experților contabili pentru expertize fiscale a fost predată de Consiliul superior Ministerului de Finanțe la 24 Martie a. c.

Lista cuprinde un număr de circa 300 experți din întreaga țară.

D-l **G. Lucian-Boitus**, unul din inițiatorii Revistei noastre, a donat Corpului contabililor o bogată colecție de cărți și diverse publicații, pentru care îi exprimăm vii mulțumiri.

In urma intervenției Consiliului superior Ministerul de Finanțe a reintegrat în funcțiune pe d-l Ioan Prisăcaru, membru al secției din Bârlad.

Primim la redacție primul număr dintr'o interesantă revistă apărută în Portugalia la Porto : *„Revista de Contabilidade e comercio"* sub direcția cunoscutului profesor și publicist *F. Caitano Dias*, care a binevoit să ne trimită totdeauna lucrările sale.

Revista este editată de d-l José H. Garcia

Primul număr conține interesante și variate articole astfel : Cartea mare în contabilitate ; Tendințe moderne în contabilitate ; Contabilitatea agricolă ; Organizarea unei întreprinderi străine în Portugalia, etc.

Revista anunță că s'a format o comisiune ministerială pentru a studia reglementarea profesiunei de contabil și expert-contabil în Portugalia.

⁂ **Cum este prețuită munca contabilă ?** Casa muncii C. F. R. a avut de efectuat o lucrare pentru aducerea la zi și stabilirea situației conturilor angajaților diviziei I. C. F. R.

Aceste date urmau să fie extrase din diferite liste de plată și alte documente împrăștiate.

Menționăm aci că nu este prima instituție în care partizele membrilor nu sunt ținute la zi după toate regulele contabilității.

La o altă importantă Casă de credit și ajutor de ani de zile nu se făcuse o confruntare a soldului conturilor colective cu tabloul soldurilor conturilor individuale.

Când pentru prima dată s'a făcut această confruntare, s'a rezultat o diferență enormă, care nu știm dacă până azi a fost lămurită.

Pentru efectuarea lucrării depuse, despre care am vorbit mai sus, s'a prevăzut o sumă, care repartizată celor ce urmau să facă această lucrare, revenea la lei 40—50 lei pe zi pentru șase ore de lucru.

Ori cât de mare ar fi șomajul în profesiunea contabilă, o asemenea retribuție denotă puținul preț ce se pune pe munca profesioniștilor noștri și puținul interes ce se dă contabilității și deci ordinei în scripte, căci cu asemenea îndemnizare nu se poate angaja decât personal fără nici o pregătire și fără nici o răspundere.

CORPUL CONTABILILOR și CADRUL DISPONIBIL

Consiliul Superior al Corpului a prezentat d-lui Ministru de Finanțe adresa de mai jos cu privire la creiarea cadrului disponibil. O delegație s'a prezentat și d-lui ministru D. R. Ioanițescu :

Domnule Ministru,

Cu ocazia întocmirii noului budget, în vederea economiilor, urmează a se suprima o serie de posturi, trecându-se în cadrul disponibil funcționarii ce ar întrece nevoile instituțiilor respective.

Cum până acum nu s'a fixat anumite criterii pentru trecerea în cadrul disponibil, suntem informați că sunt vizați a fi trecuți în acest cadru, elemente cu o pregătire specială, cari în funcțiunile ce ocupă de un șir de ani, mulți dinainte de războiu, au adus reale servicii, după cum se constată din foile lor calificative.

Ne referim la membrii corpului nostru, licențiații în științe comerciale și absolvenți ai școalelor comerciale superioare, cari în cooperație, în administrațiile cu caracter economic și financiar, în

serviciile de contabilitate ale instituțiunilor publice, etc. au format elementele de bază ale instituțiunilor respective, iar acum, după 10—25 ani de serviciu, se văd amenințați a fi trecuți în cadrul disponibil, fără nici un criteriu obiectiv.

Dacă unii dintre aceștia nu ar fi suficient întrebuințați în funcțiunile pe care le ocupă nu este vina lor.

Intituții ca: Banca Națională, Creditele Funciare și altele au fost și sunt conduse de vechiii absolvenți ai școalelor comerciale, cari au adus și aduc instituțiilor reale servicii.

Recunoaștem că după războiu, numărul funcționarilor a sporit în credință că nevoile în România Mare vor fi mult mai mari, ceeace ar fi fost cazul, dacă n'ar fi intervenit criza în ultimi ani.

La reducerea numărului funcționarilor, credem că cei din urmă de sacrificat ar trebui să fie tocmai acei ce au o pregătire de specialitate și o experiență îndelungată, cari au ajuns la situațiile ce ce le au azi, prin munca și devotamentul depus în serviciul Statului.

Ori, trecerea în cadrul disponibil ar da impresia contrarie și anume că tocmai aceste elemente ar fi fost un balast pentru budgetul Statului și că nu ar avea pregătirea necesară pentru posturile ce ocupă, ceeace ar constitui o jignire nedreaptă adusă funcționarilor respectivi și o atingere serioasă a prestigiului Corpului nostru.

In consecință, vă rugăm Domnule Ministru, să binevoiți a avea în vedere situația acestor funcționari de carieră, cari au fost numiți în funcții în baza specialității lor și înaintați în grade și clase în baza capacității, de care au dat dovadă.

Credem că Statul are în orice caz nevoie mai mult ca oricând de acești specialiști, având în vedere rolul activ al Statului în viața economică.

N. R. — In urma demersurilor făcute și de celelalte Corpuri, s'a obținut unele ameliorări în text, fixându-se data de 1 Ianuarie 1920 de când urmează a se trece în cadrul disponibil.

DE LA CONSILIUL SUPERIOR AL CORPULUI CONTABILILOR EXPERȚI ȘI AUTORIZAȚI

Joi 9 Martie a. c. s'a ținut ședință plenară a Consiliului Superior sub președinția d-lui N. Butculescu. Au luat parte: D-nii N. Butculescu, I. Manoilescu, inspector general B. N. R., delegatul Moldovei; Gh. Ionescu, inspector general B. N. R., delegatul Transilvaniei; Dr. P. Drăgănescu-Brateș, delegatul Bucovinei; I. Constantinescu, directorul școalei superioare comerciale No. 2; Dr. V. M. Ioachim.

Camerele de muncă. — S'a luat în discuție chestiunea alegerilor pentru Camerele de muncă și s'a hotărât să se ia toate măsurile pentru ca în viitoarele Camere de muncă, Corpul Contabililor să fie cât mai bine reprezentat.

In acest scop se dă mandat delegației permanente ca să ia contact cu organizațiunile profesionale în vederea stabilirei unei liste comune.

Cadrul disponibil. — Se ia act de demersurile făcute în legătură cu proectul anunțat al cadrului disponibil, care desființa drepturile câștigate chiar pentru acei, cari prin pregătirea lor ocupă funcțiuni în legătură directă cu specialitatea lor.

In urma demersurilor făcute de toate Corpurile constituite, proectul cadrului disponibil nu va mai fi supus Parlamentului în prima sa formă.

Asigurările sociale. — Consiliul ia act de raportul biroului în ce privește noul proect de lege al asigurărilor sociale și constatând că s'a ținut seamă de o bună parte din propunerile făcute de Corp mai ales în ce privește Casele de pensii particulare, se declară de acord cu proectul.

S'a hotărât a se interveni pe lângă d-l Ministru al Muncii ca în Consiliul Casei Centrale a asigurărilor sociale să fie reprezentat și Corpul Contabililor, iar experții contabili din Comisiile regionale de control să fie numiți după recomandarea Corpului.

D-l Dr. V. M. Ioachim comunică că este în studiu și înființarea unei „Case de pensii și asistență a Corpului" pentru care s'a întocmit un ante-proect pe care îl va examina o Comisiune specială la Minister Sâmbătă 18 Martie.

Congrese internaționale. — S'a luat cunoștință de invitația făcută Corpului de a participa la al 8-lea Congres internațional de Contabilitate care se va ține anul acesta la Veneția, precum și de programul celui de al 3-lea Congres al experților contabili dela Londra.

DELA ASOCIAȚIA EXPERȚILOR-CONTABILI DIN ROMANIA

In fiecare săptămână, au loc în localul soc. „Activa" din str. Teilor No. 12 ședințele consiliului de administrație, la care asistă și numeroși membrii ai asociației. Discuțiile se urmează într'o atmosferă de frumoasă colegialitate și într'un cadru obiectiv, imprimând o puternică activitate asupra diferitelor chestiuni ce privesc profesiunea de expert-contabil.

Asociația primește zilnic noui adesiuni și în curând speră să cuprindă pe toți experții-contabili din România.

D-l Decan N. Butculescu a aderat la cooptarea D-sale în consiliul consultativ al asociației cu următoarea scrisoare :

Domnule Președinte,

Am primit adresa dvs din 4 crt. din care cu plăcere am luat notă de înființarea Asociației experților-contabili căreia îi doresc tot succesul.

Cu acest prilej, exprim părerea și dorința, în calitate de Decanul Corpului, ca acțiunea acestei asociațiuni să fie în cadrul general al manifestărei Corpului nostru, fără a se lua deciziuni care ar putea fi interpretate ca atingând interesele generale sau morale ale celorlalte grupări, ai căror membrii fac parte din corp.

Lucrând în asemenea condițiuni, asociația dvs. va putea să fie un prețios colaborator al Corpului.

Deaceea primesc cu plăcere să fac parte din Consiliul General Consultativ.

La care Asociația experților-contabili a răspuns :

Stimata dvs. adresă No. 114 din 9 crt., ne aduce un simț imbold în activitatea ce ne-am propus să desfășurăm pentru binele și prestigiul profesiunei noastre. Asociația experților contabili din România își face deci o deosebită și plăcută datorie a vă aduce mulțumirile sale pentru bunele și încurajatoarele dvs. cuvinte și vă asigură o sinceră și strânsă colaborare cu celelalte asociațiuni profesionale pentru apărarea intereselor generale sau morale ale *Corpului contabililor autorizați și experți-contabili.*

In d umul acestei realizări, asociația experților-contabili, nu se preocupă de lăturalnicele și neîntemeiatele interpretări ce se dau în culise cu vădită rea voință asupra rostului și tendințelor de separatism de care se încearcă a fi învinovățită. Adeziunea dvs. și a altora, cari ocupă înalte situațiuni sociale, este în schimb cea mai bună dovadă că n'au putut prinde în mintea celor clarvăzători asemenea credințe. Ferm decisă de a-și urma fără șovăire calea ce și-a impus dela început prin art. 4 din statutele sale, menționat în apelul trimis colegilor. Asociația noastră își exprimă o vie dorință de a vedea pe toți experții-contabili grupați și strânși la olaltă, înscriși în rândurile membrilor săi, astfel cum sunt contabilii-autorizați în asociația lor și sub auspiciile și prin o conducere viguroasă a organismului superior oficial al corpului, în care se confundă marile interese contabile, să lupte cu puteri unite, în deplină armonie cu celelalte asociațiuni profesionale, pentru ridicarea unui cât mai bun și demn renume profesiunei noastre.

Primiți, vă rog Domnule Decan, asigurarea celor mai distinse sentimente de înaltă stimă ce vă păstrez.

Președinte, **Șt. V. Țenov.**

Secretar, *Gr. Dușulescu.*

SUSȚINEȚI REVISTA VOASTRA PRIN PLATA PROMPTA A ABONAMENTELOR.

PROFESIONALE

Parlamentul din *Indiana* (S. U. A.) a votat de curând o lege prin care obligă societățile anonime care cer autorizația de a li se cota acțiunile la bursă, să însoțească cererea de un certificat eliberat de un expert contabil public asupra stării financiare a suplicantei.

In fața aceluiaș Parlament se află în discuție două proecte de legi referitoare la verificarea gestiunilor de către experții contabili publici și anume: *unul*, privește obligația impusă întreprinderilor de utilitate publică de a avea verificate conturile și bilanțul de către experți contabili publici; *al doilea*, prevede ca băncile societățile de clădiri și asociațiile de credit și împrumuturi să fie verificate de experți contabili publici.

Statul *New Jersey* (S. U. A.) a introdus în Parlament un proect de lege prin care obligă toate autoritățile de stat să aibe conturile verificate de un expert contabil public declarând nelegale verificările făcute de alte organe.

In *Pennsylvania* sub îngrijirea departamentului justiției s'a codificat recent legislația privitoare la societățile anonime.

Art. 318 prevede următoarele:

„Raportul financiar către acționari.

„Afară de cazul când statutele prevăd altfel administratorii fiecărei societăți sunt obligați să trimită acționarilor în interval de 30 zile dela încheierea exercițiului social un raport financiar asupra exercițiului încheiat. Acest raport va expune situația activului și pasivului întreprinderei, dividendul distribuit anul precedent, condițiunile referitoare la excedentul sau dificitul exercițiului încheiat acțiunile emise și neachitate, împreună cu orice detalii necesare, a arăta starea și natura averei și obligațiilor întreprinderei. Raportul va fi însoțit de un bilanț asupra exercițiului încheiat și de o situație a veniturilor câștigurilor și pagubelor acelui exercițiu. Situația asupra veniturilor, câștigurilor și pagubelor în forma obicinuită de contabili pentru categoria specială de operațiuni efectuate de întreprindere. Toate aceste rapoarte vor fi certificate de către un expert contabil public ales de acționarii societățeі".

(După *The Certified Public Accountant* Martie, 1933)

Cumpărați MOBILE LA FABRICA GANEA, stejar masiv și furnir-cubist ULTRA-MODERNE Șos. Mihai Bravu colț Str. Vaselor. Telefon 243/25.

OLIO SCOLARI — marca piramide, este piramidal de gustos și delicios.

Repr. S. A. V. A. Puțul cu apă rece, 53 Buc. 6.

CARȚI ȘI REVISTE

—:-:—

D-l Prof. I. Răducanu, Rectorul Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București, publică într'o broșură de 36 pagini raportul asupra regimului de import și export apărut în Buletinul Uniunei Camerelor de Comerț și Industrie în care tratează despre: actuala depresiune economică; tariful vamal și convențiile comerciale; politica devizelor; convențiile de clearing; contingentarea importului; regimul exportului ajungând la următoarele concluziuni:

In cursul depresiunii economice mondiale, după cum am arătat până aci, metode nouă în politica comercială s'au impus pretutindeni, obligând și România să le adopte.

Aceste metode înlocuind de fapt clauza națiunii celei mai favorizate în regimul convențiunilor de comerț întronează, din ce în ce mai mult, o economie dirijată stabilind norme de reglementarea raporturilor economice externe, în cari sunt cuprinse, atât schimbul de mărfuri, cât și mișcarea de capital, dela o țară la alta.

Epoca noului protecționism înregistrează aplicarea măsurilor destinate, pe cale autoritativă, a reglementării comerțului exterior. Toate acestea sunt aplicate cu deziderатul expres de-a avea un caracter tranzitoriu.

Controlul de devize și acordurile pentru înființarea de „clearing-houses" de o parte, de altă parte sistemul de contingentare, urmăresc același scop, de a întări forța de rezistență a fiecărei economii naționale, față de urmările depresiunii economice mondiale. Toate aceste măsuri sunt atribute ale normelor generale, de politică economică dirijată.

Recunoscând necesitatea acestor măsuri nu putem să înăbușim temerea și să acceptăm constatarea, că tendințele de izolare ale economiilor naționale sunt în conflict direct cu tendințele naturale, isvorâte din interdependența tuturor țărilor în cadrul economiei mondiale.

Cu toate deziderатele exprimate în toate conferințele internaționale respective, acest conflict se accentuează și este agravat prin întregul sistem de neomercantilism amintit în acest referat.

Ultima măsură de politică comercială, contingentarea importului, față de situația țării noastre ca economie națională cu caracter agricol și debitoare față de străinătate, a fost o măsură necesară. Sistemul vămilor preferențiale nu a putut să fie aplicat și deci rezultatele acestuia pentru România nu pot fi luate în considerare. Sistemul contingentării este introdus nu numai ca un corolar al aplicării controlului de devize, ci tot deodată ca un răspuns contingentărilor, din ce în ce mai numeroase, începând cu măsura aplicată întâia oară în politica comercială franceză.

Tribuna Financiară. Bucureşti str. Const. Mille 16 Ianuarie 1933. I. Răducanu: Metode noi în politica comercială externă. George Strat: Limitele intervenţionismului de Stat. F. Zaharia: Producţia de aur a Statului, din exploatările sale şi perspectivele ei. Lazăr Iliescu: Legiferarea comerţului bancar. N. N. Leon: Noul regim al impozitului pe lux şi cifra de afaceri. F. Codrescu: Creditele Occidentului şi agricultura balcanică, etc.

CERERI DE INSCRIERE ŞI SUSPENDARI

—:-:—

In Corpul contabililor autorizaţi şi experţi-contabili:

Secţiunea Ilfov

Ioan Beicu, Eduard Henne, Saul S. Mandler, Mihail Evanovici, Ioan S. Tiganu, Petrescu I. Gheorghe, George C. Lucaski, Olimpia Panaitescu, I. Hascalovici, Teodosescu N. Alex., I. Gabroveanu, I. N. Ionescu, Silviu Spinzi, M. Goldenberg, C. O. Dumitrescu, Bilciu I., Gh. F. Popescu, Ştefan P. Nuţescu, Florian Dumitrescu, Al. Tănăsescu, Af. Lt. Propst Simon, Paul I. Gall, Relitchi C. Mihail, Alex. Gh. Rădulescu, Chr. T. Frunzescu, Radu Dumitru, Cvanian Suren, C-tin I. Dumitrescu, Ioan I. Cicu, Ana Em. Morţun, Dan Hentzescu, Elena Ştefănescu, Chiriţescu Ştefan, Horaţiu Mark, Marinescu R. Elena, Mihai R. Ilie, Emil Bernştein, A. D. Grigorescu, Goldştein David, Ionescu Titu, Ioan P. Ioan, Const. Lupescu, Filimon Mihail, Păun C. Anton, Eugen Popovici, Gaga Virgil, Belocerkovschy Alexa Grămescu M. Nicolae, Avram D. Ioan, Ivan D. Ştefan.

Secţia Brăila: Abramovici Moise, Glücksmann Herşcu, Niculescu V. M. Traian, Popescu I. Stănică, Popescu C. Nicolae, Stamate N. Profite, Militianu Leiba, Anghel T. Anton, Petrescu M. Marius.

Secţia Braşov: Mircea Constantinescu, Gh. Liţă.

Secţia Câmpulung-Muscel: Gheorghe I. Răcaru, com. Lereşti.

Secţia Dolj: Ilie M. Barbu, Al. A. Pretorian.

Secţia Făgăraş: Sabin Anca, Gheorghe Comşuţa.

Secţia Ialomiţa: Lazăr I. Bădescu, Gheorghe St. Ene.

Secţia Ismail: I. Dimitriu, Marcus Feinstein, Ing. Gheorghe Vişnitchi.

Secţia Iaşi: George Al. Georgescu, Jean Horovitz, Wolf Lippa, Meyer Leib, Bercovici Şulim, Muniş Naftalip, Chiva Katz, Sulenesohn I. Savel.

Secţia Muscel: Constantin If. Răcaru.

Secţia Putna: Nicolae N. Caisser.

Secţia Tg.-Mureş: Nicolae M. Radu.

Secţia Vlaşca: Slavu P. Leonida.

Promovarea la gradul de contabil-autorizat:

Secția Brăila: Klein B. Berti, Creţu Vasile, Dimitriu C. Ioan, Plutonier Nazarie Gh. Vasile, Gheorghe M. Ioan, Grigorescu Octavian, Gang Mauriciu.

Suspendări:

Consiliul Secțiunei Iași, în ședința din 21 Februarie 1933, a decis suspendarea din exercitarea profesiunei de contabil-autorizat, pe d-l Dichter Artur, în baza art. 26 din regulamentul legei corpului.

In Corpul absolvenţilora şcoalelor superioare de comerţ:

Secțiunea Ilfov: Corpul absolvenților școalelor comerc. super. secția Iași.

POȘTA REDACȚIEI

G. B. Bucureşti. — La întrebarea I-a răspundem: Comerciantul ar putea fi clasificat la patenta fixă, dacă comisiunea de clasificare de anul curent, găsește că este cazul. Impunerea din primul an nu împietează asupra dreptului de a fi clasificat, mai ales că în urma nouei redactări dată articolului ce privesc patentele din legea contribuțiunilor directe fiscul nu mai pune piedicile din trecut.

La întrebarea II-a opiniem că veți obține un răspuns mai precis dacă ați întreba direct pe persoanele de resort din Banca Națională, serviciul de compensațiuni.

Cum dv. domiciliați în Capitală, credem că veți fi servit mai bine, cerând informațiuni la origină.

Teofil Dobrițoiu Tazlău (Neamț). — Suntem de acord să publicăm articolul dv., pe care îl dorim a fi cât mai complet posiblil, clar și concis.

P. T. — Așteptam din partea colegilor noștri, șefi-contabili la marile cotidiane, o expunere clară concisă a contabilității ce se aplică la asemenea industrii.

Spre a nu se înceta trimiterea Revistei d-lor abonați cu plata abonamentului în restanță și în scopul de a se veni în ajutorul celor ce din cauza crizei n'au putut achita la timp abonamentul. Administrația revistei a luat decizia de a acorda următoarele bonificări:

50% pentru restanțele până la 31 Decembrie 1930.
30% „ „ „ 31 „ 1931.

Abonamentul pe 1932 se va plăti integral și anume:

Lei 200 prin intermediul încasatorilor noștri.

Lei 160 direct la ghișeul nostru, sau prin mandat postal, ori prin contul n/ de virament la B. N. R.

Aceste reduceri se acordă celor ce vor plăti ca mai sus până la 1 Iunie a. c.

BIBLIOTECA „ASOCIAȚIUNII"

ABONAMENTE

Incasate prin incasatorii noştri, mandate poştale sau Secţiunile Corpului Contabili Autorizaţi şi Experţi Contabili:

In cursul lunilor Februarie şi Martie 1933, am primit următoarele mandate poştale, pentru achitarea abonamentului la revista noastră:

Alba: Adalbert Lówe 1931—32, 400.
Azuga: I. Tatulea 1933, 200.
Bârlad: I. Beer 1931—32, 400; C. Ciocan 1931, 200; I. Dumitrescu 1932, 200; I. Edelstein, 1929, 200; I. Epstein 1933, 200; P. Frumuzache 1932, 200; I. Jitariu 1932, 200; I. Kofler 1930, 200; V. Meiu 1931—32. 250; V. Michel 1931—32, 400; B. Moscovici, 1931, 200; P. Petrini 1932, 200; N. Rotaru 1932, 200; D. Suciu 1931, 200; C. Taşcă 1932, 200; I. Zalman 1932, 200.
Bazargic: Damianoff Nicolae 1933, 160.
Blaj: Halas Iosif 1933, 160.
Caransebeş: Ioan Dimitriu 1931—32, 400.
Cernăuţi: Baranovscka Maria 1933, 200; Corpul Contabililor 1933, 200; Droniuc Vasile 1933, 200; Florescu Florea 1933, 160; A. Hofmann 1933, 200; Ignătescu Aurel 1931—32, 400; Ilnitchi Ion, 1933, 200; Friederich Nossek 1933, 160; I. Leopold 1933, 200; Barbu Stătescu 1932, 200; Profesor Schestauber 1933, 200; Scovronski Leon 1933, 200; Macs Szyposz 1933, 200.
Chişinău: I. Moldoveanu 1931, 200; L. Volf 1933, 160.
Chilia-Nouă: Leon Mudric 1933, 200.
Cluj: Elena Voiteşti 1933, 160; Adolf Werner 1933, 160.
Coscina: Haber F. Druckmann 1933, 200.
Craiova: P. Ghedrement 1932, 200; N. Mihăilescu 1933, 200.
Cristinesti: Mihai Palamarin 1933, 200.
Dej: Gabriel Matte 1933, 200.
Hunedoara: Ion Don 1933, 200.
Focşani: A. Seifert 1931—32, 400.
Iaşi: Abramovici Sapşa 1932, 200; Avădanei Saul 1932, 200; Banca Moldova 1933, 200; Direcţia Serv. Sup. de Comerţ 1933, 160; Davidsohn A. 1933, 200; I. Florescu 1933, 200; P. Ghinsberg 1933, 200; George A. Georgescu 1933. 200; Leonida Ghiorghiu 1933, 160; Chiva I. Katz 1933, 200; Gh. Fusalau 1933, 160; D-tru Huţanu 1933, 200; S. Horoveanu 1933, 200; D. Mateş 1932, 100; 1933, 100; C. Motaş 1933, 200; G. Macksay 1932, 200; M. Pascal 1933, 200; H. Rotenberg 1933, 200; N. Rosenthal 1932, 200; Fred Şaraga 1932. 200; Savel Sulinesohn 1933, 200; Wachtel Lupu 1933, 200; Zborover Marten 1933; 200.
Lugoj: Iuliu Gubariu 1933, 200; Ion Tatoi 1932—33, 400.
Oltenita: Petre Grefieus 1932 200.
Piatra-Neamţ: G. I. Buhuţă 1932, 200.
Rădăuţi: Eugen Priscornic 1933, 160.

R.-Sărat: Ion B. Ciufu 1933, 160.
Roman: Dascălu Ilie 1933, 100; Tonchievici 1933 160.
Satu-Mare: Iosif Traian 1931—32—33, 600.
Sinaia: Filippo Dozzi 1933, 400.
Sebeș-Alba: Oscar Wolf 1932, 200.
Sighișoara: Vasile Tomașdan, 1931—32, 400.
Storojinet: Karl Stehlich 1933, 160; Eug. Vlădeanu, 1932, 200.
Simleul-Silvaniel: Vasile Crăciun 1933, 160; Ioan Moga, 1933, 160.
Sf. Gheorghe: Adrian Popovici 1933, 160.
Tecuci: C. Purcherea 1933, 160.
Timișoara: G. Donulescu 1932, 200.
Trăisteni: Iul. I. Drăgănescu 1932—33, 400.
T.-Măgurele: Iosif Litmann 1933, 200.
T.-Jiu: St. Stancevici 1932, 200.

Prin intermediul secțiunilor Corpului de contabili autorizați și experți contabili sau incasatorii noștri:

Secția Bacău: D-tru Antoniu 1930, 200; Mose Blitz, 1932, 200; George Eșanu, 1932, 200; Emil Hausler, 1932, 200; Anton Fodor, 1932, 200; Ioan Matei, 1932, 200; Nic. Marinescu, 1931, 200; Marcu Zumer, 1932, 200.
Secția Brașov: Sofia Lita, 1933, 160; Sami Zwiebel,1 933, 160.
Brezoi: Al. Mirodeanu, 1933, 160.
Cluj: Berbeli Ștefan, Bilkei Adolf, Biazini Alex. Bisolka Bela, Babes Ion, Braun Mauriciu, Besa Eugen, Bruck Otto, Cordoșiu Avisalion, Csergoe Mauriciu, Dr. Czitrony Oscar, Capellaro Arthur, Dejenariu Ion, Enghiurliu Seb., Ernest Amiras, Fischer Coloman, Ferencz Ignatie, Fazakas Dionisie, Gegessi Arpad, Grün Mauriciu. Hegiesi Ladislau, Hild Alexandru, Holunzer Bertha, Hodos Francisc, Hurducașiu Ionel, Kiss Ștefan, Koray Iosef, Bernat Kelemen, Kardoș Zoltan, Lupan Iuliu, Löbl Enric, Leb. Adalbert, Nichiciu Traian, Nemeș Sabin, Oprișoiu Nicolae, Popa Ioan, Popp Sever, Pascu Valer, Popescu C., Popon Nicolae, Peller Ludovic, Petrovay Tiberiu, Raina Ferdinand, Ritoc Ludovic, Dr. Rosin Alex., Szenes Ștefan, Szecsi Paul, Schaecter Andor, Than Pincu, Thano Carol, Voina Dumitru, Weiss Alex., Zador Arpad, Ștefănescu Nicolae si, Swentkiraly Samoil pe 1932, 200; Ștefan Melis, 1933, 200.
Galați: Ion I. Popovici, 1933, 160, iar prin d-l Const. Gh. Ioan încasator: Banca de Credit Român $^1/_2$ din 1932, 250; Solomon Herșcovici, 1931, 200; Apostol Popa, 1932, 200; Grigore Paraschiv, 1932, 200; Zuaneli Petru, 1931, 200.
Ghidigeni: Romulus Ionescu, 1932, 100.
Iași: I. Crivineanu, 1932—33, 320; Osias Copilovici, 1931 și 1932, 300; Herman Herșcu, 1932, 200; I. Hoisescu, 1932, 200; Mayer Leib, 1933, 100; Pincu Fonea, 1933, 160; Vornicu Gh., 1932, 200.

Isvoare-Dâmbovița : Ath. Ionescu, 1932, 200.

Ploești : D. Anghelescu, 1932—33, 400 ; Alex. Antonescu 1932, 200 ; C-tin V. Bâtca, 1932, 200 ; I. Câmpeanu, 1933, 200; I. Grigorescu, 1932, 200 ; I. Grunsbach, 1933, 200; Ion Găvănescu, 1931, 200; Fane Ionescu, 1932, 200; Max Moses, 1932, 200 ; S. N. Mateescu, 1932, 200 ; Ion M. Nicolescu, 1932—33, 400 ; Nic. C. Nicolescu, 1933, 200 ; Alfons Ressel, 1932, 200 ; Nic. C. Șerbănescu, 1932, 200 ; C. N. Silistreanu, 1932, 200 ; C. Vlădăreanu, 1933, 200 ; Toma Voiculescu, 1933, 200 ; Ion Zaharescu, 1932, 200.

Pitești : Prin d-l M. Teodorescu, încasator : S. Bunescu, 1932, 200 ; Rafael Beneroy, 1932, 200 ; Gr. Coandă, 1932, 200 ; Eftimie Ionescu, 1932, 200 ; G Lungu, 1932, 200 ; Hugo Mrazec, 1932, 200 ; St. Miroescu, 1932, 200 ; D. Nicolescu, 1932, 200 ; I. A. Nicolescu, 1933, 200 ; M. Șapira, 1931—32, 300 ; Mihai Steriade, 1933, 200 ; G. Tomescu, 1933, 200.

Roșiorii-de-Vede : St. I. Dumitrescu. 1932, 200.

Seliște : Martin I. Const., 1932, 200.

Tighina : Eugen Alexandrov, S. Balamez, Solomon Waiser, 1932, 200.

București :

Jose Almoșino, 1931, 200; Gh. Georgescu, 1931, 200; L. Gutman, 1931, 200; I. Haldembuch, 1931, 200 ; Al. Lepădatu, 1931, 200; V. Mihail, 1931, 200 ; I. G. Minea 1931, 200 ; Nic. Moisescu, 1931, 200 ; Gh. Rădulescu, 1931, 200; M. Stark, 1931, 200 ; Alfred Marcu, 1932, 200 ; C. Balaban, 1932, 200; Mihail Chiru, 1932, 200 ; V. Chiriță, 1932, 200; I. Colțofeanu, 1932, 200 ; Constantin Comloșan, 1932, 200 ; Gheorghe Constanțiu, 1932, 200; Dumitru Clinceanu, 1932, 200; Nicolae Constantinescu, 1932, 200 ; O. Copolovici, 1932, 200 ; Gh. Crăciun, 1932, 200 ; Lazăr Cristescu, 1932, 200 ; A. Cucu, 1932, 200; Enescu, 1932, 100 ; N. Elefterescu, 1932, 200 ; Dr. Evian I., 1932, 200 ; S. Frasie, 1931, 100 ; Carol Gross, 1932, 200 ; S. Hafner, 1932, 200; R. Hartner, 1932, 200 ; O. Haimovici, 1932, 200 : Jack Herscovici, 1932, 200 ; Prof. V. Huliță, 1932, 200 ; Goga Ionescu, 1932, 200; D. Kohn, 1932, 200; Paul Keller, 1932, 200 , A. Leiber, 1932, 200 ; J. Leibovici, 1932, 200 ; A. Lepădatu, 1932, 200 ; D. Landau, 1932, 200 ; M. Litman, 1932, 200 ; M. Marcus, 1932, 200 ; Moise Marcus, 1932, 200 ; M. I. Manole, 1932, 200; N. Mănescu, 1932, 200; Vasile Mihail, 1932, 200 ; St. Mezaros, 1932, 200 ; D. Mociorniță, 1932, 200 ; N. Moisescu, 1932, 100 ; P. Morariu, 1932, 200 ; Elena Munteanu, 1932, 200 : Jana Mureșanu, 1932, 200 ; D. Nițulescu, 1932, 200; M. Papasteri, 1932, 200 ; George Popovici, 1932, 200 ; Gh. Petrescu, 1932, 200 ; I. Pohiron, 1932, 200 ; Popovici M. N., 1932, 200; Ad. Reiner, 1932, 200; I. Roman, 1932, 200; Ripan C., 1932, 200; Jean

Schlifka, 1932, 200; A. Samuil, 1932, 200; Soc. Socec & Co 1932, 500; A. Schor, 1932, 200; N. Stoinescu, 1932, 100; Ath. Serghias, 1932, 200; Strul Sarariu, 1932, 200; I. Săndulescu, 1932, 200; P. Spireanu, 1932, 200; St. Stoinescu, 1932, 200; Trandafirescu H., 1932, 200; D. Velțeanu, 1932, 200; C. Avramescu, 1933, 200; D. Agapiescu, 1933, 200; Adolfirescu Tr., 1933, 200; Abeles Mircea, 1933, 200; Adm. Dom. Coroanei, 1933, 200; Ardeleanu Horia, 1933, 200; Așezăm. Princ. Brâncoveanu, 1933, 200; Anastasescu Florica, 1933, 200; Alter Filip, 1933, 200; Alcalay Alex., 1933, 200; Ardeleanu Nicu, 1933, 200; I. Anofrisei, 1933, 200; N. S. Aladjem, 1933, 160; N. Albulescu, 1933, 160; Alexandru C. Alex., 1933, 160; Gh. Andronache, 1933, 160; P. Anghel, 1933, 100; Bohomil Brozowsky, 1933, 200; N. I. Buzoreanu, 1933, 200; M. Birbaum, 1933, 200; Vladimir Beslegeanu, 1933, 200; Brociner S., 1933, 200; Heinrich Bittner, 1933, 200; D. Bacinsky, 1933, 200; Pierre Boullet, 1933, 200; Alex. Becator, 1933, 200; D-tru C. Botez, 1933, 200; I. Bauch, 1933, 200; D. Biotin, 1933, 200; V. Bezea, 1933, 200; Anton Bulai, 1933, 200; I. Brendorfer, 1933, 200; Gustav Bilis, 1933, 200; Gh. Barbu, 1933, 200; Nic. St. Bădulescu, 1933, 200; Gh. Bobeș, 1933, 200; Brânduși M., 1933, 200; Ernest Brancovici, 1933, 200; I. V. Berteanu, 1933, 200; I. Bucurescu, 1933, 200; I. Braun, 1933, 200; Bleier Iulius, 1933, 160; Bădescu Aurelian, 1933, 160; C. Bediteanu, 1933, 160; D. Bobină, 1933, 160; A. Biribacum, 1933, 100; C. Balaban, 1933, 160; Banca Agricolă, 1933, 500; Banca Cent. Coop., 1933, 400; Gustav Bekesch, 1933, 200; Banca de Scont, 1933, 200; Frantz Capsjak, 1933, 200; Constantin Chirilă, 1933, 200; Gh. Cioflec, 1933, 200; I. Calmy, 1933, 200; L. Ceaureanu, 1933, 200; Cristea Cartoș, 1933, 200; V. Ciocoiu 1933. 200; Paraschiv I. Cazacu, 1933, 200; Const. Chiriac, 1933, 200; V. Coțofanu, 1933, 200; Aurel Cuță, 1933, 200; V. Cosma, 1933, 200; I. Ciocârlie, 1933, 200; Cristian von Bec, 1933, 200; D-tru C. Capatos, 1933, 200; Th. Cristea, 1933, 200; N. Constantinescu, 1933, 200; H. T. Cosma, 1933, 200; Int. Căp. Copiliu, 1933, 200; Prof. Alex. Costache 1933, 200; Const. Coman, 1933, 200; Gheorghe Crăciun, 1933, 200; Gh. Chilon, 1933, 200; George M. Constantinescu, 1933, 160, Cvanian Suren, 1933, 160; Constantinescu Emil, 1933, 160; I. M. Corlăteanu, 1933, 160; Gh. C. Cristescu, 1933, 160; C. Căbăsanu. 1933, 160; Chiritescu St. 1933, 160; N. Constantin, 1933, 160; Casa de Dep. 1933, 500; Cancelaria Casei Regale, 1933, 500; Cercul Comercial și al Finanțelor 1933, 500; Casa Grăd. Publice, 1933, 500; Constantin Dumitrescu 1933, 160; Dobresu Ilie, 1933, 160; Radu Dimitriu, 1933, 160; Dedoacă I. C. 1933, 160; Const. Dumitrescu, 1933, 160; V. Dumitriu, 1933, 160; Dumitru Păun, 1933, 160; Dr. P. Drăgănescu-Brateș, 1933, 160; Profesor C. Dima, 1933, 160; Dir. Financ. Municip., 1933, 1000; Direct. Sc. Sup. de Com. No. 1,

1933, 500; Dir. Sc. Com. Sup. de Com. No. 2, 1933, 500; Drogheria „Standard", 1933, 500; Dr. Evian Ion, 1933, 200; Enescu Ion, 1933, 160; Frumosu Mihail, 1933, 160; Finkelschtein Il., 1933, 160; D. Focşeneanu, 1933, 100; Fabrica de Ciocolată Regina Maria, 1933, 500; P. Falk, 1933, 500; Fabricile Assan, 1933, 500; Gh. Giozan, 1933, 200; V. Gălăţeanu, 1933, 200; Gh. Ghimpeţeanu, 1933, 200; I. Gabroveanu, 1933, 160; Galiu Dimitrie, 1933, 160; Goilă Nicolae, 1933, 160; Anton Georgescu, 1933 160; I. Gheorghiu, 1933, 160; Dascălu Gheorghe, 1933, 160; Mally Grigoriu, 1933, 160; Ion Gărneţiu, 1933, 160; Petre Georgescu, 1933, 160; Grigore L. Ion, 1933, 160; Leon Hönigsberg, 1933, 200; Halle Eduard, 1933, 160; S. Hafner, 1933, 160; C. Heiller, 1933, 200; M, Herşcovici, 1933, 200; Hanţescu Dan, 1933 160, Gh. Ionescu, 1933, 200, Nicu Ioaniţiu, 1933, 200; Ion Istrate, 1933, 160; Ionescu Petre, 1933, 160; Ionescu C. D. 1933, 160; Jormescu S. 1933, 160; Jinca Constantin 1933, 160; Ion Iova, 1933, 160; Gh. Ioaniţescu, 1933, 160; Gh. Ionescu, 1933, 160; I. N. Iliescu, 1933, 160; Intreprinderile Emil Costinescu, 1933, 500; Intrep. Miniere din Banat, 1933, 500; Isac L. Kaner, 1933, 200; A. Kieser, 1933, 160; M. Kaufman, 1933, 160; Kreuzieger A., 1933, 160; Kestler Matilda, 1933, 80; Leopold Marcus, 1933, 200; D. Lăzărescu, 1933, 200; Leo Mihail, 1933, 160; Lupu Vasile, 1933, 160; I. Leibovici 1933, 160; Lucerescu Alex., 1933, 160; Lucarelli C-tin, 1933 160; Octav Lăzărescu, 1933, 160; H. Leiboviz, 1933, 160; Landau I. 1933, 160; Mărculescu Sache, 1933, 200; Nicolae Mateescu, 1933, 200; Dumitru Mociorniţă, 1933—35, 600; Mărinescu A. Constantin, 1933, 160; Metzler Herman, 1933, 160; Melcher Francisc, 1933, 160; Morţun Ana, 1933, 160; Miron I., 1933, 160; I. Munteanu, 1933, 160; R. Moscovici, 1933, 160; Theodor S. Mihail, 1933 160; Nothumb François, 1933, 160; V. Nicolescu, 1933, 160; Th Nitzu, 1933, 160; Gh. Popescu, 1933, 200; C. I. Papadof, 1933, 200; Paler Ludovic, 1933, 160; Anton Predescu, 1933, 160; Gh. Predescu, 1933, 160; H. Pederosacar, 1933, 160; Papazian Hagop, 1933, 160; I. Protopopescu, 1933, 160; Rosetti Gh. 1933, 160; Reiner Ad. 1933, 200; Ripan, 1933, 160; Săvulescu Alex., 1933, 200; Ştefanovici Alex., 1933, 200; Ştefan Ştefan, 1933, 200; D. Stănescu Th., 1933, 200; C. Staicovici, 1933, 200; Samuil Avram 1933, 160; Schneider Frantz, 1933, 160; Rubin Schwartz, 1933, 160; Seymora Panaitide 1933, 160; Leopold Schild, 1933 160; Victor Stupeanu 1933, 160; I. Stănescu, 1933, 160; I. Swircewsky 1933, 160; Soc. de Credit Industrial, 1933, 1000; Soc. „Distribuţia", 1933, 500; Soc. Bancară Română, 1933, 500; Soc. de Ga„ şi Electricitate 1933", 500; Soc. de Asig. Naţionala, 1933, 500; Soc. „Petrol Block", 1933, 500; Sos. de Asig. „Steaua Romană" 1933, 500; Soc. Româno-Americană", 1933, 500; Soc. „Steaua Română", 1933, 500; Soc. „Mărăşeşti", 1933, 500; Soc.

„Schencker" Co., 1933, 500; Soc. Asig. Generala, 1933, 400; Soc. Agricolă Foncieră, 1933, 250; Soc. „Fichet" 1933, 250; Soc de Telefoane, 1933, 1000; C. Teodorescu, 1933, 200; N. Teoharie, 1933, 160; Al. Tănăsescu, 1933, 160; Prof. Șt. Țenov, 1933 160; Țesătoria Mecanică, 1933, 400; Teutschländer Siegfried, 1933, 160; Alex. Vanel, 1933, 160; Ion Vasile, 1933, 160; M. Vankerkoven, 1933, 160; David Vogel, 1933, 160; Vretos Anastasie, 1933, 160; Wotsch Carol, 1933, 200; Vasserman Scarlat, 1933, 160; I. Ureche, 1933, 160.

D-nii abonați cari achită abonamentul pe această cale, sunt rugați a cerceta această rubrică.

PROCEDEE GREȘITE. Sunt unele Secțiuni care au încasat cotizații, abonamente sau costul broșurilor trimise și reține banii, sau i-au depus pe la bănci locale da unde nu pot să-i mai scoată.

Am rugat și rugăm cu insistență să ni se trimită sume CÂT DE MICI IMEDIAT DUPĂ INCASARE ȘI NUMAI PRIN CONTUL DE VIRAMENT al Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț la B. N. R.

Cui folosește banul pe care-l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl investesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun?

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

COLEGI!

Arătați înaintașilor voștri că ați știut să trageți profit din sfaturile și lucrările lor și încredințați publicitatea reclamelor, precum și a Bilanțului întreprinderei unde serviți la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

care este condusă de foști profesori și de cei ce reprezintă și apără interesele noastre.

CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ, BUCUREȘTI

CONVOCARE

Avem onoare a aduce la cunoștința d-lor membri ai Corpului nostru că în conformitate cu prevederile statutelor, că în ziua de 21 Mai a. c., ora $10\,^1/_2$ se va ține Adunarea generală ordinară la sediul Corpului din str. Teilor 12, cu următoarea ordine de zi:

1) Darea de seamă;
2) Aprobarea bilanțului și contului de Profit și Perdere pe anul 1932;
3) Descărcarea comitetului de gestiunea sa;
4) Alegerea a 10 membri în comitet, în locul d-lor: N. Butculescu, D. Bobină, M. S. Blumenfeld, D. Constantinescu, Dr. P. Drăgănescu-Brateș, Aurel Marinescu, I. C. Negrescu, I. Petrescu, T. A. Theodoru. Al. Vasilescu eșiți la sorți.
5) Alegerea a 3 cenzori în locul d-lor: Andrei Gheorghiu, Florian Marinescu și Th. Sersea, al căror mandat expiră. Membri vechi sunt realizabili.
6) Modificarea statutelor;
7) Diverse;

In caz că Adunarea nu se va putea ține în această zi, se amână la 28 Mai a. c. în acelaș loc și la aceiași oră.

Iau parte la Adunare numai membri cari vor fi la curent cu plata cotizației pe 1932.

COMITETUL

PRIMĂRIA MUNICIPIULUI BUCUREȘTI

PUBLICAȚIUNE

Se aduce la cunoștință celor interesați că în timpul dela 20 Aprilie până la 5 Mai 1933, orele $15\,^1/_2$, în toate zilele lucrătoare, se vor ține în localul Municipiului din Câmpul Moșilor, concurențe pentru închirierea locurilor, parcelelor, pavilioanelor, boxelor, etc., din Câmpul Moșilor pe timpul cât va dura Expoziția Târgului Moșilor 1933, cu destinațiile ce se vor fixa de Comisiunea de organizare a acestei expoziții.

Orice informațiuni se pot lua dela Serviciul Licitațiilor, str. Vasile Boerescu No. 13 și dela Direcțiunea Administrativă, Piața Bibescu Vodă.

No. 222 L. 933 Aprilie 5.

OFICIUL NAŢIONAL AL COOPERAŢIEI ROMÂNE

BILANŢUL GENERAL

al băncilor populare din întreaga ţară pe anii 1929—1931

Denumirea Conturilor	Sume exprimate în mii de lei			Difer. în mii de lei	
	1929	1930	1931	1930 faţă de 1929	1931 faţă de 1930
A. ACTIV					
Casa	136.846	120.010	67.452	= 15.936	= 53.458
Depuneri la diverse instituţii	61.335	114.491	93.810	+ 53.156	= 20.681
Efecte publice		24.172	25.143	+ 24.172	+ 971
Participaţiuni	110.714	139.503	144.069	+ 28 789	+ 4.566
Împrumuturi la locuitori.	4.969.187	5.159.325	5.185.790	+ 190.138	+ 26.465
„ speciale şi din mandat	1.050.412	1.128.451	1.245.590	+ 78.039	+ 117.139
Dobânzi datorate	251.666	435.076	481.794	+ 183.410	+ 46.718
Diverşi debitori		107.605	126.003	+ 107.605	+ 18.398
Creanţe dubioase	28.970	38.937	63.847	+ 9.967	+ 24.910
Imobil	147.325	166.925	192.286	+ 19.600	+ 25.361
Mobilier	48.384	56.784	56.313	+ 8.400	= 471
Diverse conturi	371.426	125.028	90.532	= 246.398	= 34.496
Deficit	50.473	151.678	163.995	+ 101.205	+ 12.317
Total activ	7.226.738	7.768.885	7.936.624	+ 542.147	+ 167.739
B. PASIV					
Capital social vărsat	1.799.351	1.986.622	2.047.315	+ 187.271	+ 60.693
Fond de rezervă	205.616	291.401	349.082	+ 85.785	+ 57.681
Fond cultural şi pt. opere sociale	17.392	33.158	36.567	+ 15.766	+ 3.409
Fond de dobânzi datorate	198.670	414.139	477.318	+ 215.469	+ 63.179
„ „ creanţe dubioase	17.945	29.111	44.968	+ 11.166	+ 15.857
„ „ amortismente (imobil şi mobilier)	199.760	237.678	263.370	+ 37.918	+ 25.692
Depuneri spre fructific.	1.438.272	1.616.557	1.578.062	+ 178.285	= 38.495
Credite pt. operaţiuni curente dela org. Coop.	1.451.607	1.284.567	1.393.388	= 167.040	+ 108.821
Credite pt. operaţiuni speciale şi din mandat	1.228.568	1.433.896	1.400.104	+ 205.328	= 33.702
Diverşi creditori	33.822	96.013	152.959	+ 62.191	+ 56.946
Diverse conturi	387.263	146.056	71.896	= 241.207	= 74.160
Excedent	248.472	199.687	121.505	= 48.785	= 78.182
Total pasiv	7.226.738	7.768.885	7.936.624	+ 542.147	+ 167.739
Numărul băncilor pop.	4.732	4.679	4.742	= 53	+ 63
Numărul membrilor	1.002.926	994.224	996.269	19.381	+ 2.045
Media	212	212	210		= 2

Director general al oficiului,
Gr. Mladenatz

Directorul studiilor şi statisticii,
A. Galan

BANCA ROMANEASCA S. A., Bucureşti

Bilanţul general încheiat la 31 Decembrie 1932

ACTIV				PASIV		
Cassa	Lei	189.302.777		Capital	lei	280.000.000
Disponipil	„	24.493.871	213.796.648	Fond de rezervă		166.730.24
Efecte publice şi acţiuni			228.600.387	Fond pentru creanţe		164.769.759
Portofoliu intern.	Lei	831.020.813		Angajamente pentru efecte reescontate B. N. R.		1.508.081.105
Portofoliu extern	„	951.963	831.972.776	Conturi curente şi depuneri în lei	Lei	1.254.976.639
Conturi în lei	Lei	1.912.133.293		Conturi curente şi depuneri în mon. str.		14 355.902
Conturi în monezi străine	„	119.787.753	2.031.921.046			1.269.332.541
Imobile			130.000 000	Dividende nereclamate		3.366.743
Mobilier			1	Conturi diverse		24.940.347
Conturi diverse			10.822.855	Beneficiul net report din 1931	Lei	18.948.316
CONTURI DE ORDINE			3.447.113.713	Beneficiul net pe anul 1932	„	10.944.661
Depozite de titluri			1.382.105.993			29.892.977
Gajuri diverse: mărf., garanţii, ipot., cesiuni etc.			1.880.335.142	CONTURI DE ORDINE		3.447.113.713
Garanţii statutare			510.000	Deponenţi de titluri		1.382.105.993
Efecte ct. curent şi polite în gaj	lei	1.971.479.229		Deponenţi de gajuri diverse: mărfuri, garanţii, ipoteci, cesiuni, etc.		1.880.335.142
Efecte cont curent depuse la B. N. R. pentru sindicat	lei	288.311.000	2.259.790 229	Deponenţi de cauţiuni statutare		510.000
Accepte Banca Marmorosch Blank C-ie depuse B. N. R. pentru sindicat			299.000.000	Deponenţi de efecte cont curent şi polite în gaj.		2.259.790.229
Efecte spre încasare			175.931.301	Banca Marmorosch Blank & C-ie, cont accepte depuse la B. N. R. pentru Sindicat		299.000.000
Debitori pentru acreditare			34.695.075	Deponenţi de efecte spre încasare		175 931.351
„ pentru garanţii în lei	lei	24.136.079		Creditori pentru acreditive		34.695.075
„ pentru garanţii în monezi străine	Lei	3.673.341	27.809.420	Creditori pentru garanţii în lei	Lei	24.136.079
				Creditori pentru garanţii în monezi străine	Lei	3.673.341
						27.809.420

Contul de profit şi Pierdere încheiat la 31 Decembrie 1932

DEBIT				CREDIT		
Cheltueli generale Salarii	Lei	66.715.180		Report din 1931		18 948.316
Cheltueli generale Diverse	„	13.838.642	80.553 822	Diverse beneficii din: Dobânzi, comisioane, devize, venitul efectelor publice, etc.		112.562.159
Amortizări La imobile	Lei	7.763.098				
Amortizări La creanţe	„	13.300.578	21.063 676			
Beneficiul net Raport din 1931	Lei	18.948.316				
Beneficiul net Pe anul 1932	„	10.944.661	29.892.977			
			131.510.475			131.510.475

Contabilitatea, Subdirector, **Ion Saragea**

Am verificat prezentul bilanţ şi cont. conform art. 186 din codul comercial şi le-am găsit în concordanţă cu registrele

Cenzori: **I. D. Cliniceanu, Eleut. G. Ionescu, Ştefan C. Ioan, Al. D. Matak, I. Purcăreanu**

„REGINA MARIA"

Societate anonimă română. — Fabrică de ciocolată și derivate

Bilanț încheiat la 31 Decemvrie 1932

ACTIV

Disponibil			607.746	—	
Mărfuri și materiale prime			12.754.537	—	
Diverse ct. debitoare			10.271.372	31	
Investițiuni			36.831.004	74	
Conturi de ordine:					
Diverse conturi de evidență			1.237.067	45	61.701.727 50
					61.701.727 50

PVSIV

Capital			25.000.000	—	
Fond de rezervă			792.992	57	
Fond amortismente			14 325.080	83	
Rez. pt. creanțe dubioase			308.074	99	
Diverși creditori			18.323.83	23	
Profit și pierdere:					
Report din anul precedent	417.492,88				
Beneficiul net pe anul 1932	1.297.181,55		1.714.674	43	
Conturi de ordine:					
Diverse conturi de evidență			1 237.067	45	61.701.727 50
					61.701.727 50

Profit și pierdere *încheiat la 31 Decemvrie 1932*

DEBIT

Salarii, chelt. g-le prov., chirii, dob., comis.			18.158.332	—	
Amortizări			2.057.542	—	
Beneficiul net:					
Din anul precedent	417.492,88				
Pe anul 1932	1.297.181,55		1.714.674	43	21.930.548 43
					21.930.548 43

CREDIT

Beneficiul brut din vânzarea mărfurilor			21.513.055	55	
Beneficiul reportat din anul precedent			417.492	88	21.930.548 43
					21.930.548 43

Președintele consiliului de administrație, *Grigore Alexandrescu.*

Șeful contabilității, *M. G. Papastere.*

Administratori-delegați: *Roman Căpățână, Matei Gr. Alexandrescu.*

Verificat și găsit conform registrelor: *Nicuiae Tabacu, Jean Tabacu, Ilie Cipu,* export-contabil.

D-nii abonați sunt rugați să observe, ca orice chitanță ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura incasatorului și stampila rotundă a Administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

CORPUL CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI, SECȚIA ILFOV

ACTIV — BILANȚ încheiat la 31 Decembrie 1932 — PASIV

Cassa . . .		18.305	Fond propriu		961.184
Cupoane și div. de încasat		1.485	„ Gr. L Trancu-Iași . .		15.707
Acțiuni . .	307.390		„ Fond Cămin de odihnă		17.305
Efecte publice	13.500	320.890	„ Amortisment . . .		26.689
Debitori . . .	97.705		Consiliul superior . . .		17.733
S. A. Activa .	295.608	393.313			
Cărți de membru . .		17.248			
Cărți Bibliotecă	72.209				
Broșuri	56.400	128.609			
Mobilier . . .		143.568			
Medalii N. Butculescu . .		15.200			
		1.038.618			1.038.618

VENITURI ȘI CHELTUELI

Cons. Sup. 25 % din:			Cotizații și timbru . .		389.545
Cotizații .	75.566		Taxe de înscriere		24.000
Taxe de înscriere .	6.000	81.566	Cărți de membru		12.190
Casa de Asistență din:			Dividende		20.380
Cotizații și timbre .	87.280		Taxe de 5 % expert . . .		95. 03
Expertize 5 %	51.729	139.009	Beneficii diverse		167
Cheltueli de Cancelarie:			Taxe de examen		1.500
(Luminat, încălzit, imprimat, mărci, remiză, div.)		180.289	Dobânzi		18.868
Chiria		28.000	Pentru acoperirea dif. se vireză din urmă conturi		
Salarii funcționarilor . . .		144.096	Fond burse .	30 000	
Subvenții .		43.000	„ Casa Asist. .	25.007	55.007
Premii		1.000			
		616.960			616.960

Casa de Asistență a acordat în cursul anului 1932 următoarele ajutoare membrilor șomeri lipsiți de existență:

Ajutoare în caz de șomaj în numerar . .	Lei	104.722
„ „ „ „ boală „ . .	„	6.542
„ „ „ „ invaliditate în numerar .	„	3.400
„ „ „ „ deces în numerar . .	„	3.000
„ „ alimente în numerar	„	5.640
Imprumuturi în numerar	„	17.400
Burse fiilor de contabili	„	29.900
	Lei	170.604

Președinte, **N. Arghir** — Vice-președinte, **Aureliu Marinescu**

Secretar, *N. Caraianu*

Verificat și găsit în regulă;

Censori; *Al. St. Bărbulescu, St. Barzon C-tinescu, Gh. Huber, N. Ceaușoglu* și *Pera Iancovici.*

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSA IN ȚARA

BUCUREȘTI

str. Matei Millo, 9

la acest oficiu se găsește de vânzare, livrabil imediat sau după condițiunile de comandă, : : : : orice cantități de hârtie : : : :

primește comenzi de orice fel de hârtie. Modele și catalogul se expediază franco după cerere.

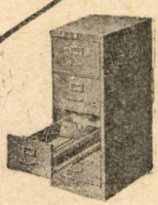
A SE ADRESA COMENZILE: ✳ DEPOZIT GENERAL:

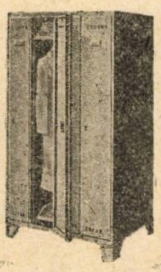
STRADA MATEI MILLO No. 9 BUCUREȘTI

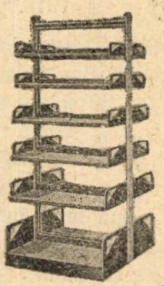
Cumpărând produsele Industriei Naționale...

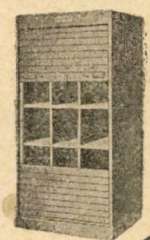
Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalații în întregime de oțel pentru Arhive, Biblioteci, Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

6, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 359/34

...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere

şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

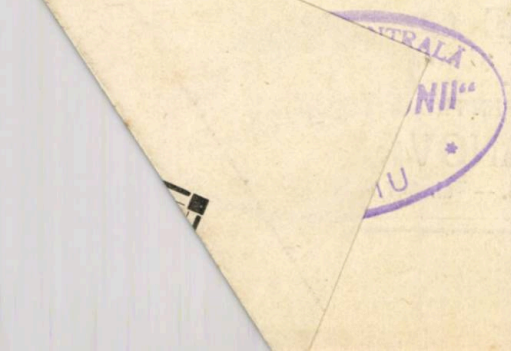
BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

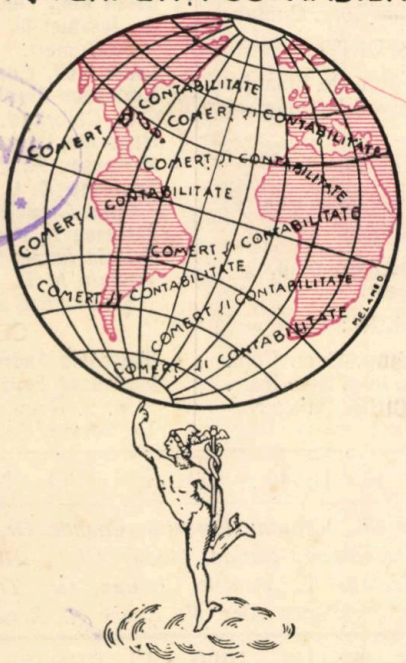


ANUL XXII No. 4 APRILIE 1933

REVISTA GENERALA
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORUȚ A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12 — BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Bobină D., Dir. Oficiului Naţional al Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

SECRETARI:

Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Profesor.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Dr. Ioachim M. V., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ.
Marinescu P., Expert Contabil.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 4 APRILIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Șc. Super. de Comerț — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. și experți

CUPRINSUL:

Stelian I. Popescu: Controlul contabil al bugetelor de întreprindere 137
I. B. Macgladrey: Cnntabilul ca ajutor al omului de afaceri . . 143
Paul P. Georgescu: Aplicarea contabilității în partidă dublă, în instituțiunile persoană juridică 149
M. D. Wechsler: Investițiunile și randamentul întreprinderii . . 166
*** O sărbătorire în lumea financiară 169
*** Dela Asociația experților-contabili 171
N. K. Constantinescu: Jurisprudențe 172
*** Cărți și reviste, Colegiale 180
*** Cereri de înscriere, abonamente 182

CONTROLUL CONTABIL AL BUGETELOR DE INTREPRINDERE

—:-:—

Dacă în orice acțiune omenească este nevoe de a prevedea pentru a se asigura, cel puțin parțial, o bună reușită, *prevederea într'o acțiune de întreprindere este esențială.* Riscul într'o atare întreprindere este direct proporțional cu lipsa oricărui soi de prevedere.

Viața economică este prin definiție lipsită de stabilitate. Nu vorbim aici de variabilitatea ciclică, verificată de teoria crizelor. Înăuntrul acestei variabilități, există sensibile schimbări structurale, cari au o puternică influență asupra mersului întreprinderilor privat-economice. Rare ori întreprinderea poate să evite aceste repercusiuni, dar mai întotdeauna ea poate să le *prevadă.*

Statul prevede toată activitatea sa gospodărească pe baza bugetului său, întocmit anual. Dar bugetul ca act de previziune nu

este indispensabil numai statului, județului, comunei sau corporațiunilor de ordin public, ci și întreprinderilor privat-economice.

Bugetul este mijlocul pe baza căruia aceste întreprinderi își fixează planul de lucru pentru viitor.

Totuși sistemul previziunei pe bază bugetară este foarte puțin cunoscut, mai cu seamă în ceeace privește țara noastră, dacă nu în genere cel puțin de întreprinderile mijlocii și mici.

Puținele întreprinderi cari practică sistemul *prevederilor bugetare* (în special sub formă parțială de plan de finanțare) uită însă un al doilea element indispensabil, acela al *controlului aplicării și realizării bugetului.*

Fixarea pur și simplu a unui plan de prevedere la începutul întreprinderii sau la începutul fiecărui an de activitate nu este suficientă. Un plan de prevedere fixat poate foarte bine să se realizeze, mai cu seamă când este determinat pe baza deplinei cunoașteri a realității, dar, iarăși poate foarte bine *să nu se realizeze,* datorită fie neputinței de a prevedea, fie unei schimbări puternice în situația conjuncturală.

Nerealizarea parțială a planului de prevedere, a bugetului cu alte cuvinte, nu trebuește ignorată de către conducătorii întreprinderii.

Dacă în realizarea unui buget se produc schimbări însemnate, conducerea întreprinderii trebuește să modifice întreg bugetul și să-l adapteze împrejurărilor noi ce rees din minimul de realizări constatat.

Un element nerealizat, sau realizat dincolo de prevederi, trebuește, prin teoria interdependenței elementelor bugetare, să aducă schimbări echivalente și celorlalte elemente.

Dacă, de exemplu, realizările vânzărilor sunt, la un moment dat, sub prevederi, întreprinderea trebuește să se gândească serios la reducerea cheltuelilor.

O urmărire, un control al realizărilor, este deci necesar. *Sarcina aceasta, de control al realizărilor bugetare, revine contabilității.*

Congresul internațional al experților contabili, ținut în Sept. 1929 la New-York s'a ocupat în deaproape de chestiunea bugetelor comerciale [1]). In concluzie, congresul a arătat necesitatea

1) Vezi: *Petru Drăgănescu-Brateș:* Congresul de contabilitate dela New-York. Buc. 1930, precum și referatele prezentate cengresului.

bugetelor comerciale, în special pentru întreprinderile mari cari ajutate fiind de serviciile lor de studii și calculație, pot strânge cu ușurință elementele pe baza cărora pot face previziuni apropiate de realitate.

Intreprinderile americane se întrec în alcătuirea bugetelor, cu prevederi cât mai apropiate de realitate și prosperitatea lor se datorește în mare parte aplicării sistemului bugetelor [1]).

Controlul bugetar înlesnește o supraveghere asupra activității diferitelor servicii ale întreprinderii și asigură desvoltarea lor coordonată. Intre mijloacele menite să ajute administrația unei mari întreprinderi nici unul poate nu s'a dovedit a fi de o valoare mai mare decât metodele bine aplicate pentru un control bugetar permanent [2]).

D-l *Charles Penglaou* într'un articol intitulat: Comptabilité et Contrôle Budgétaire" (La vie au Bureau No. 3 și 5/932) cercetează legătura care trebuește să existe între controlul bugetar și contabilitate.

Subîmpărțind bugetul general al întreprinderii în *buget industrial, comercial* și *financiar*, face o legătură între planurile bugetare sau de prevedere respective și planurile contabile sau de control corespondente, după următoarea schemă:

Planuri bugetare	Planuri contabile
Bugete industriale	Comptabilitate industrială
„ comerciale	„ comercială
„ financiare	„ financiară
Buget general	Contabilitate generală

Cronologic problema bugetelor privat-economice cuprind: o fază primară a *alcătuirii și a prevederii*, unde intră elementele de cunoaștere și conducere, de investigații în domeniul economic, tehnic, administrativ, de studiul conjuncturei și tendinței sale, elaborarea și unificarea diferitelor programe.

După alcătuirea bugetului, urmează faza de *aplicare* și deci de *control* a lui, în care timp se notează rezultatele obținute și se compară cu cifrele prevederilor.

In ambele aceste cazuri contabilitatea își are rolul și însemnătatea sa.

---

1) *Heiss Charles A.:* Sistemul bugetar al Soc. de telefoane americane Bell Cy, aplicat și la noi de Soc. română de telefoane.

2) *Forzani, Rag. Cav. Carlo:* Procedeele de a stabili bugetul comercial. Referat prezentat Cong. Int. de Contab. N.-York.

In ceeace privește prepararea bugetului contabilitatea are de determinat *prețul de revenire, cuantumul vânzărilor, capitalul de exploatare, investițiunile,* etc.

In regimul normal al controlului bugetar, după elaborarea programelor până în cele mai mici detalii, se urmărește etapă cu etapă realizarea acestor programe prin mijlocul diferitelor procedee technice (graficele lui Gantt și Harmonogramele profesorului Adamiecky) cari ajută, este adevărat, de a descoperi unele puncte slabe, dar care, în ultima analiză, nu sunt suficiente [1]). Ceeace completează, ceeace ne dă indicațiile necesare în mod continuu este *controlul contabil.*

Planul general de prevedere, bugetul întreprinderii, pentru a fi susceptibil unui control die cele mai serioase și mai amănunțite, este detaliat, subdivizat, în bugete, după natura operațiunilor cari trebuesc îndeplinite de o întreprindere pentru atingerea scopului său. Dacă ne-am închipui o întreprindere industrială care s'ar ocupa și cu desfacerea produselor sale prin magazine proprii, operațiunile acesteia ar putea fi împărțite în trei mari grupe: operațiunile industriale propriu zise, operațiunile comerciale și operațiunile financiare. Fiecare din grupe ar avea bugetul său ca o subdiviziune a bugetului general al întreprinderii.

Bugetele sub divizionare, ca și bugetul general de altfel, cuprinde întregul period al unui an comercial. Totuși pentru a putea urmări cu ușurință diferențele între prevederi și realizări, perioada cuprinsă de un buget este împărțită în perioade de execuțiune în raport cu natura întreprinderii.

Dăm un exemplu de un asemenea buget:

Bugetul general al întreprinderii X [2])

INCASARI		CHELTUELI	
Nomenclatura	Sume	Nomenclatura	Sume
Vânzări actualmente realizate dar neîncasate . .		Cumpărări actualmente realizate dar neplătite . .	
Alte creanțe (obligațiuni contractate de încasat) .		Alte datorii (obligațiuni contractate de plată) . .	
Vânzări probabile de încasat dela . . . la . . .		Cumpărări probabile de plătit în per. dela . . . la . . .	
Venitul portofoliului		Mâna de lucru	
„ imobilului etc. . .		Cheltueli comerciale .	
		Cheltueli industriale .	
Alte venituri	.....	Alte chelt. de exploatare .	.....
Totalul încasărilor probabile la care se adaugă:		Total cheltueli probabile la la care se adaugă:	
Disponibilități la începutul perioadei	.....	Exigibilit. pe termen scurt la începutul perioadei .	.....
Total general . .	.....	Total general .	.....

1) *Ch. Penglaou*: La Vie au Bureau No. 5/932.
2) După Penglaou.

Un atare buget care cuprinde toată perioada de exerciţiu poate fi desmembrat în bugete pe perioade mai scurte, (semestre, trimestre, lună).

Bugetele industriale pot fi împărţrte în *bugete de imobilizări* şi în *bugete de exploatare.* Bugetele de imobilizări pot fi împărţite, mai departe, în bugete pe fiecare fel de investiţie: terenuri, imobile, instalaţii, material industrial, material rulant, etc.

Iată un exemplu:

Bugetul terenurilor

Felul . . . . .
Data cumpărării . . . . . .
Suprafaţa în m. p. . . . . .

Valoarea achiziţiei: Total; Pe m. p.; Vărsăminte ce rămâne de facut

Amortisment: Efectuate; Rămas de făcut; De prevăzut în perioada respectivă

Achiziţiuni prevăzute: 1 Perioadă; 2 „; 3 „; 4 „

Noui amortismente: 1 Perioadă; 2 „; 3 „; 4 „

Buget industrial de exploatare

FELUL	1-a perioadă	2-a perioadă	3-a perioadă	4-a perioadă
Stock la inceput :				
Cumpărări de materii prime (incl. cheltueli)				
Mâna de lucru a fabr. . .				
Cheltueli de fabricare . . .				
Cheltueli diverse . . .				

Bugetele comerciale pot fi deasemenea împărţite în două categorii: cele de *imobilizări* (imobilizările aferente comerţului) şi cele de *exploatare.* Bugetul de imobilizări este ca cel dela bugetele industriale.

Buget comercial de exploatare

I. *Incasări*

DENUMIREA	1-a perioadă	2-a perioadă	3-a perioadă	4-a perioadă
Vânzări brute [1])				
1) Cheltueli de vânzare la bugetul de cheltueli				

II. *Cheltueli*

DENUMIREA	1-a perioadă	2-a perioadă	3-a perioadă	4-a perioadă
Cheltueli de vânzare:				
a) Comisioane, impozite, prime, etc.				
b) Chelt. serv. de vânzare . . .				
Salarii, asigurări, corespondențe, întreținere, impozit				
Serviciul publicității				
„ magazinelor				
„ expedițiilor .				
Total . .				

Bugetul financiar este planul prin care se prevăd veniturile și cheltuelile întreprinderilor cu caracter financiar sau chiar a întreprinderilor industriale, comerciale, dar numai pentru venituri altele decât cele comerciale sau industriale.

Buget financiar

I. *Incasări*

DENUMIREA	1-a perioadă	2-a perioadă	3-a perioadă	4-a perioadă
Venituri din portofoliu				
Dobânzi				
Participări				
etc.				

II. *Cheltueli*

DENUMIREA	1-a perioadă	2-a perioadă	3-a perioadă	4-a perioadă
Dobânzi				
Amortismente				
etc.				

Desigur schițele de buget reproduse de noi nu sunt decât indicative. Rămâne organizatorului contabilității să elaboreze bugete generale și subdivizionare în raport cu natura întreprinderii și cu modalitățile de cotrol.

STELIAN I. POPESCU
Camera de Comerț

CONTABILUL CA AJUTOR AL OMULUI DE AFACERI

—:-:—

de I. B. MACGLADREY
Expert contabil public
Cedar Rapids, Iowa

Sistemul de contabilitate al unei întreprinderi sau rapoartele de expertiză dresate de contabilii profesionişti nu pot produce direct nici un dolar ca venit al întreprinderii. De ce, atunci, oamenii de afaceri, cari sunt interesaţi direct în obţinerea de beneficii, arată un interes mereu crescând problemelor de contabilitate ?

Judele consilier William Clark al Curţii Districtuale din New Jersey, S. U. A., care a judecat un mare număr de cazuri de faliment, a transformat instanţa sa într'un fel de clinică pentru întreprinderi bolnave, cu ocazia unei investigaţii întreprinsă de Departamentul Comerţului Statelor-Unite, de Institutul Raporturilor Umane şi Academia de Drept a Universităţei din Yale asupra cauzelor eşuării întreprinderilor.

Cele şease cauze principale ale acestor eşuări s'au stabilit a fi :

1. Lipsa de scripte contabile adecuate.
2. Neglijenţa în aplicarea faptelor contabile.
3. Deturnarea improprie a fondurilor din afaceri.
4. Acordarea de credit prea mare.
5. Acceptarea de credit prea mare.
6. Eroare în apreciere.

Aceste cauze au fost relevate printr'o analiză ştiinţifică a mii de cazuri. Ele sunt catologate, astfel în ordinea importanţei mai sus indicată, nu de către contabili, care poate şi-ar fi tras spuza pe turta lor, ci de un magistrat experimentat în cazuri de faliment, de jurişti şi de profesori investigatori.

Dacă întrebi însă pe un comerciant sau industriaş asupra cauzelor principale, care precipită declinul unei întreprinderi, nouă din zece îţi vor răspunde : „Creditul prea larg acordat, şi aprecierea superficială". Şi, cu toate acestea, în catalogarea mai sus reprodusă, aceste cauze considerate ca generale sunt ierarhizate abia în gradele al patrulea şi al şeaselea.

Dar cu toată perzistența acestei opinii greșite, care este atât de generală, cu privire la cauzele ce provoacă nerentabilitatea întreprinderilor și insolvența lor, începe, totuși, a se acredita constatarea că, registre adecuate de contabilitate și analiza operațiunilor și a situației financiare prin rapoarte dresate de contabili profesioniști, sunt întocmai ca busola pentru navigator.

Busola nu adaugă nici o unitate de energie la aparatul motrice al navei și nici o părticică de putere la corpul vasului, dar acul ei indicator nu-și mărginește funcțiunea numai de a da posibilitatea căpitanului să ocolească locurile periculoase, ci-i ajută să ducă vasul pe linia cea mai dreaptă, ceeace-l face să economisească combustibil, timp și bani.

Acesta este răspunsul la întrebarea ce am pus-o la începutul acestor rânduri.

Marea Britanie și Canada impun societăților anonime să-și aibe registrele verificate cel puțin odată pe an de către un expert contabil, deaceea cazurile de faliment al acestora sunt reduse numai la o fracție din acelea întâmplăte în Statele-Unite.

Unii oameni de afaceri și azi strâmbă din nas la menționea verificării registrelor de către un expert contabil, răspunzând: „n'am nevoie de un contabil pentru a mă povățui cum să-mi conduc afacerile". Desigur că ei au dreptate. Nici un contabil nu e în măsură de a face aceasta. Tot ce pot face contabilii este de a procura, datorită cunoștințelor specializate de contabilitate, faptele pe baza cărora oamenii de afaceri pot decide mai bine, de a face ceeace este mai propriu în interesul întreprinderii. Cu alte cuvinte, contabilul procură busola cu care căpitanul poate conduce vasul său.

Prevenirea eșuărilor nu este suficientă. Sănătatea întreprinderilor trebuie să fie scopul, iar nici de cum evitarea falimentelor.

Cele șease cauze ale falimentelor, mai sus menționate, le întâlnim la multe întreprinderi ce nu se bucură de o bună sănătate financiară, dar a căror situație ne interesează în gradul cel mai înalt.

Beneficiile rezonabile sunt esențiale oricărei întreprinderi. Chiar maxima „serviciul înainte de toate, căci cel ce slujește bine este răsplătit și mai bine" nu exclude ideea de a face din profit piatra fundamentală a afacerilor. Din contra, ele pretind această concepție, căci fără beneficiile de rigoare nici o întreprindere nu va putea continua să presteze servicii satisfăcătoare. Pe de altă parte,

observarea conștiincioasă a acestei maxime stăvilește pofta de beneficii, căci, dacă omul de afaceri sau profesionistul nu învață să-și subordoneze inclinațiunile egoiste interesului general al afacerei și nu se străduiește să aducă cele mai bune servicii de care este capabil, ajunge în curând să nu mai aibă beneficii.

Persoana responsabilă pentru operațiunile unei întreprinderi adesea continuă să conducă fără a avea cunoștinți adecuate despre prețul de cost sau despre ritmul afacerilor sale. De multe ori simte nevoia că i-ar trebui o busolă mai perfecționată, dar se teme de cheltuiala de a angaja contabili profesioniști.

Ezitarea sa este oarecum întemeiată. Unii contabili nu au perspectiva reală a raportului pe care trebue să-l aibe costul serviciilor contabile, față de celelalte cheltueli ale întreprinderei. Este evident că, contabilitatea, determinarea prețului de cost și analiza operațiunilor, nu produc prin ele înși-le niciun dolar. Costul lor va trebui, de aceea, să fie menținut la minimum consistent cu securitatea întreprinderei. Insă nici sub limita securității nu trebuie scoborât costul acestor servicii. Căci, după cum am arătat, principala cauză care face să nu se realizeze beneficii satisfăcătoare, sau, de fapt, cauza proeminentă a falimentelor, este lipsa de cunoștințe pe care numai o bună organizare a contabilității ne-o poate da. Principiul pe care trebuie să-l aibe în vedere atât omul de afaceri, cât și contabilul profesionist este ca serviciile de contabilitate să fie apreciate în raport cu avantajele practice pe care le aduc întreprinderei socotită ca o instituție producătoare de profit. Astfel, dacă extinderea acestor servicii poate fi de folos întreprinderei, prin mărirea beneficiilor (sau, în zile ca cele de azi, prin reducerea pagubelor) atunci putem recurge la ele, dar, dacă nu, atunci aceste servicii trebuesc reduse sau desființate.

Unul din motivele pentru care contabilii profesioniști sunt așa de utili omului de afaceri, în această conjunctură, rezidă în faptul că el aduce un dublu aport: cunoștințe specializate, câștigate printr'o activitate continuă în acest domeniu și ceeace este tot atât de important, el aduce o privire desinteresată din afara întreprinderei.

Robert Burns cere undeva să ni se dea darul „de a ne vedea noi înșine așa cum ne văd alții pe noi". Expertul contabil, venit din afară, aduce acest dar conducătorului întreprinderei, în ceeace privește operațiunile întreprinderii sale.

Expertul contabil trebuie să reflecteze, în raportul său, faptele așa cum sunt — fără frică și fără părtinire. Raportul său este tocmai de aceea, de o mare valoare prin producerea de informațiuni neprejudecate pentru toți interesații ca : bănci, procuratori de fonduri, asociați în participație, acționari, marele public, instanțe juridice, și așa mai departe.

Un alt domeniu de mare importanță, în care contabilul profesionist poate fi de folos omului de afaceri, este cel fiscal. De când impozitele sunt fixate la cote așa de mari, ca cele de azi, este important să se asigure că nu se impun mai mult decât sumele asupra cărora în adevăr se datorează impozite. In special, contabilitatea intră în acțiune în legătură cu contribuțiile directe. Deaceea contabilul practician trebuie să fie familiarizat cu legile, regulamentele, instrucțiunile și deciziile referitoare la contribuțiile directe și să-și țină la curent documentarea sa în această privință.

O altă neprevedere pe care omul de afaceri o plătește scump uneori, este lipsa de măsuri în contra fraudelor și delapidărilor. Verificarea contabilă protejă întreprinderea în contra acestor neplăceri sau pagube. Expertiza contabilă acționează ca o pavăză în contra acelora care uită linia de demarcație între „al tău și al meu" ; iar, dacă constată această confuzie, ea îi oprește mersul din față, evitând adevărate dezastre.

Am auzit adesea această întrebare :

„Cum se explică faptul că expertul acumulează atâta experiență care îl pune în măsură să vadă, în scriptele contabile ale unei întreprinderi, mai mult de cât consiliul de administrație care este în continuu contact cu întreprinderea ?

Expertul contabil are de urcat un drum lung și anevoios în dobândirea experienței, care îl face apt a profesa această specialitate. Nu voiu încerca să trasez desvoltarea contabilității, dar voiu da o idee de modul în care începătorul își face educația inițială în problemele de contabilitate și cum obține experiența practică.

Cei mai mulți recruți pentru oficiul de contabilitate se obțin astăzi din absolvenții școlilor speciale și ai universităților. In organizația mea *) se insistă ca începătorii să fi urmat un curs com-

*) In țările anglosaxone experții contabili publici sunt profesioniști liberi lucrând independent. Ei au birouri proprii cu personal angajat ca și o între-

plect al unei școale superioare de comerț care dă o mai mare importanță contabilității și să fi dovedit aptitudini speciale, în cursul acestor studii, în privința limbii engleze, matematicilor și contabilității. Am constatat că, dacă alegerea noastră se limitează la primii 25 % dintr'o clasă, obținem cele mai satisfăcătoare rezultate.

Aproximativ 70 % din membrii personalului organizației din care eu fac parte, provin din absolvenți de școli superioare, iar o mare proporție din aceștia sunt absolvenți ai Universității din Iowa. Nu ne mărginim, de bună seamă, în mod exclusiv la absolvenți universitari, pentru recrutarea elementelor noui, dar insistăm ca aceștia să fi obținut o pregătire substanțial egală cu aceea schițată mai sus.

Invățământ serios în subiectele de contabilitate se predă azi în cele mai multe universități. Universitatea noastră din Iowa posedă o excepțional de bună secție pentru această materie. Câteva școli prin corespondență dau de asemenea lecțiuni de primul rang.

Această pregătire este de mare valoare pentru patronul în perspectivă în două moduri : Ea desvoltă facultățile analitice și matematice ale studentului, precum și abilitatea de a utiliza expresiuni de limbă alese, iar pe de altă parte, prin promovarea diferitelor trepte în învățământ, elementele mediocre și incapabile se exclud, iar cei apți în ale contabilității se selecționează în mod rațional.

Incepătorul, pregătit astfel academic și selecționat în mod riguros, are de tras greu la edec, la început. Trece o bună bucată de timp până să devină de o valoare reală, întrucât experiența practică este cel mai important element în echiparea unui contabil. Invățământul teoretic pe care l-a primit îl ajută, totuși, să parvină

---

prindere și se pot menține ca atare prin faptul că mai toate întreprinderile mari recurg la serviciile lor nu numai pentru verificări contabile ocazionale. Acolo verificarea scriptelor contabile se face în mod continuu de către experții contabili publici independent de controlul organizat intern de serviciul de contabilitate al întreprinderii. In societățile anonime ei sunt numiți de adunarea generală — precum sunt la noi cenzorii, care acolo nu există — iar bilanțurile trebuesc să poarte certificarea lor pentru a putea fi aprobate de adunarea generală. In materie fiscală expertul contabil public întocmește declarația anuală de impunere, iar fiscul pentru orice lămuriri nu tracasează pe contribuabil, ci se adresează expertului care a întocmit declarația și numai cu el stă de vorbă.

mai repede decât după sistemul ce prevala până de curând. De asemenea mortalitatea profesională printre începători este foarte redusă.

După câteva luni sau un an de experiență practică, depinde de aptitudinile sale naturale, el devine un bun asistent. Curând după aceea el poate parveni să mânuiască singur însărcinări mai ușoare, sub control direct și dacă dovedește calitățile necesare este avansat în grad. Când, în sfârșit, dovedește aptitudinile cerute de profesie primește însărcinări de a face singur verificări și lucrează independent. In acest stagiu obține și avansarea.

După oarecare trecere de timp, cei mai întreprinzători dau examen de stat pentru obținerea brevetului de expert-contabil public și dacă succed au dreptul a se intitula ca atare. In acest caz pe măsură ce sunt locuri vacante în organizațiile în care lucrează ei pot deveni șefi de secții, având conducerea și supravegherea experților în subordine, sau dacă este suficient de capabil, este luat ca asociat în firmă.

Activitatea expertului contabil profesionist este spinoasă și dificultățile ce întâlnește în carieră sunt numeroase. El nu se poate aștepta să facă avere mare ca avocații. El are, însă, recompensa că pentru un individ dotat cu spirit analitic (și contabilul trebuie să-l poseadă) lucrul său este intens interesant. El mai are satisfacția de a ști că lucrul său este constructiv și că activitatea conștientă a contabililor în ultimul pătrar de veac a contribuit enorm la actuala eficiență a întreprinderilor.

(Tradus de **N. K. Constantinescu**)

COLEGI!

Arătați înaintașilor voștri că ați știut să trageți profit din sfaturile și lucrările lor și încredințați publicitatea reclamelor, precum și a Bilanțului întreprinderei unde serviți la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

care este condusă și de cei ce reprezintă și apără interesele noastre.

APLICAREA CONTABILITAȚII IN PARTIDA DUBLA, IN INSTITUȚIUNILE PERSOANA JURIDICA

—:-:—

Instituțiunile persoană juridică de drept public (create prin legi speciale) cât și instituțiunile persoană juridică de drept privat (creiate conform legii persoanelor juridice), au aplicat și aplică încă, cu puține excepțiuni, o contabilitate care în linii generale se mărginește a înregistra, în diferite registre după un sistem așa numit cameralist, numai încasările și plățile din cursul anului financiar, conform bugetului de venituri și cheltueli, alcătuit.

Limitându-se numai la aceste operațiuni și chiar dacă pro memoria ar nota, separat de buget, averea mobilă și imobilă a acelei instituțiuni, utilizarea unui asemenea sistem de contabilitate, limitată la înregistrarea numai a veniturilor și cheltuelilor, s'a dovedit a fi insuficientă și ar putea avea de multe ori consecințe dăunătoare instituțiunii.

Pe lângă consecințe, instituțiunile respective se găsesc în critica situațiune de a nu cunoaște, cu preciziune și imediat, cceace posedă ca activ atât cantitativ cât și ca valoare, nu știu în multe cazuri cât și cui datorează și când trebue să plătească, într'un cuvânt nu cunosc situațiunea lor patrimonială.

Toate neajunsurile rezultate din aplicarea unui asemenea sistem de contabilitate, sperăm că vor fi înlăturate în curând, cel puțin în parte, deoarece din expunerea de motive a legii contabilității publice din 1929 se vede la partea I punctul 14, că sistemul de contabilitate în administrațiile publice s'a modificat, adoptându-se sistemul de contabilitate în partidă dublă, dar care nu se poate introduce decât treptat, pentru a nu produce perturbări.

In ce privește înregistrarea patrimoniului, Regulamentul privitor la inventarierea patrimoniului Statului publicat în „Monitorul Oficial" No. 61/930, reglementează cum se va inventaria bunurile de orice categorie, aparținând Statului, centralizate apoi pe ministere, iar inventariul general urmând a fi alcătuit de Ministerul de Finanțe. La finele fiecărui an financiar urmează a se face modificările în plus sau în minus intervenite asupra inventariului. Despre această

chestiune tratează și art. 2 din legea Contabilității publice.

Până în prezent nu s'a introdus contabilitatea în partidă dublă decât la puține instituțiuni persoane juridice de drept public, iar inventarul cerut de regulamentul arătat mai sus, deși întocmit de aceste instituțiuni, nu este contabilizat ceeace face ca să nu existe o strânsă legătură între acest inventar și restul operațiunilor efectuate. Desigur că aplicarea contabilității în partidă dublă de către instituțiunile persoane juridice de drept public se va face conform normelor pe care Statul le va edicta la timp, astfel ca să existe o uniformitate de aplicare.

Instituțiunile persoane juridice de drept public privat, adică acele creiate conform legii persoanelor jurdice ca : fundațiuni, asociațiuni etc., și care au utilizat sistemul de contabilitate cameralist, au posibilitatea ca oricând să-l înlocuiască cu sistemul contabilității în partidă dublă.

Contabilitatea în partidă dublă, ce s'ar aplica în asemenea instituțiuni, prezintă trei părți distincte și anume :

1) Contablizarea patrimoniului.

2) Contabilizarea bugetului pe anul financiar în curs.

3) Contabilizarea operațiunilor în legătură cu patrimoniul și cu bugetul.

Registrele obligatorii în asemenea instituțiuni sunt :

1) Registrul jurnal, în care se operează tot ceeace se referă la contabilitate.

2) Registrul inventar, în care se operează tot ceeace formează patrimoniul instituțiunii, la sfârșitul fiecărui an financiar.

Aceste două registre, fiind cele mai importante, sunt obligatorii și ca atare vor fi : numerotate, parafate, șnuruite și sigilate de tribunalul în a cărui circumscripție se găsesc, pentru instituțiunile persoană juridică de drept privat sau de autoritatea superioară pentru instituțiunile persoană juridică de drept public.

Pe lângă cele două registre obligatorii, arătate mai sus, se vor utiliza atâtea registre auxiliare câte sunt necesare, după felul și importanța instituțiunii.

Nu se va înregistra în scripte, mai înainte de a se inventaria patrimoniul. Așa dar, în primul rând se va întocmi un inventar general al patrimoniului, adică se va specifica, în mod amănunțit, în registrul inventar, tot ceeace formează activul pe deoparte și tot ceeace constitue pasivul pe dealtă

parte. Activul se va estima după valoarea din momentul inventarierei iar pasivul se va înregistra așa cum este datorat.

La activ, bunurile se vor împărți pe capitole, astfel ca să prezinte și o sistematizare a operațiunei și o facilitate în cercetarea registrului.

Se vor înregistra sub primul capitol, intitulat de obicei „Bunuri și investițiuni mobiliare", bunurile imobiliare prin natura lor, cele prin destinațiunea lor, cele prin obiectul la care se aplică, etc.

Sub al doilea capitol, intitulat de obicei „Bunuri mobiliare", se va specifica în ordine, sub titluri diferite, bunurile care fac obiectul conturilor : Cassa, Efecte publice, Diverși debitori, Mobilier, Materiale, etc.

La pasiv, deasemenea vom grupa elementele pe capitole : capitolul „Creanțe" va cuprinde sub rubrica sa diferite conturi ca : împrumuturi, furnizori, etc. Capitolul sau contul „Patrimoniul" reprezintă averea netă a instituțiunii.

Consiliul Superior pentru administrarea și controlul avuțiilor publice a întocmit un inventar tip, care se poate adapta și la administrațiile publice și instituții persoane juridice de drept public.

Acest inventar, întocmit absolut exact și detailat, va cuprinde la sfârșit un tablou numit „Bilanț", care va arăta în partea stângă activul cu toate conturile ce-l compun și cu totalul fiecărui cont și totalul general al activului, iar în partea dreaptă pasivul, cu toate conturile ce-l formează și cu totalul fiecărui cont și totalul pasivului.

După ce va fi semnat de gestionari, inventarul întocmit va fi vizat de tribunal în a cărui circumscripțiune se află instituțiunea persoană juridică de drept privat, sau de autoritatea superioară a instituțiunei persoană juridică de drept public.

După îndeplinirea acestei formalități, bilanțul va fi înregistrat în registrul jurnal, cu care înregistrare se începe contabilitatea.

Trebue să menționez dela început că serviciul contabilității înregistrează numai pe bază de acte, pe care le păstrează, formând dosarul contabilității, iar atunci când operațiunile sunt numeroase, înființându-se dosare pe categorii.

Inregistrarea bilanțului se va face sub forma următoare:

1) _____ data _____

următori	la	**următori**
Bunuri și investiținni imobiliare:		
Imobilul sau imobilele din	lei . . .	
Terenul sau moșia din	lei . . .	
Uzina, moara, etc. din	lei . . .	
etc.	_____	
Bunuri mobiliare:		
Cassa	lei . .	
Efecte publice	lei . . .	
Diverși debitori	lei . .	
Mobilier	lei . . .	
Materiale	lei . . .	
etc.	_____	
	Creanțe:	
	Imprumuturi . .	lei . .
	Furnizori . .	lei . . .
	etc.	_____ . . . .
	Patrimoniul net	lei . . . . .

A doua înregistrare de jurnal va fi aceea a bugetului de venituri și cheltueli, pe anul financiar în curs.

Aceste instituțiuni se conduc, în ce privește mișcarea fondurilor, după un buget.

Bugetul se întocmește de obiceiu pe timp de un an, începând executarea lui odată cu începerea anului financiar al Statului, sau cu anul calendaristic, sau în sfârșit începând de la o dată prevăzută în statutele acelei instituțiuni sau în actul de fundație.

Bugetele se întocmesc și se aprobă de obicei mai înainte de expirarea anului financiar în curs, astfel ca odată cu începerea anului financiar următor, să se poată executa.

Inregistrarea bugetului în contabilitate se face debitând toate conturile — respectiv toate articolele bugetare de venituri — cu sumele ce s'au prevăzut, prin creditul contului „Bugetul anului.....“ și invers, se creditează toate conturile (articolele bugetare) de cheltueli prin debitul contului „Bugetul anului.....“.

Inregistrând bugetul în registrele de contabilitate, vom a-

vea în fiecare moment evidența prevederilor și evitarea unor plăți peste prevederile bugetare de cheltueli.

Inregistrarea în jurnal a bugetului se prezintă astfel :

2) ——— data ———

la **Bugetul anului.....** [1])

Se înregistrează prevederile bugetare dela venituri pe anul financiar . , buget aprobat de . . după cum urmează :

(Denumirea articolelor din buget)

Cotizații, Venituri din chirii, Subvenții, etc. lei . . .

---

3) ——— data ———

Bugetul anului..... la

Se înregistrează prevederile bugetare dela cheltueli pe anul financiar . . buget aprobat de . . . . după cum urmează :

(Denumirea articolelor din buget)

Salarii, întreținere, luminat, încălzit, etc.

Lăsăm la o parte deocamdată înregistrările de contabilitate care se fac în legătură cu executarea bugetului și să stăruim asupra operațiunilor ce pot interveni asupra bugetului, în cursul anului, și anume :

a) modificarea bugetului.

b) deschideri de credite.

Prin modificarea bugetului se înțelege operațiunea care în deosebi majorează prevederea bugetară atât a unui articol dela venituri cât și a unui articol corespunzător dela cheltueli, iar totalul general al bugetului atât la venituri cât și la cheltueli sufere o modificare.

---

1) A se vedea în această privință și studiul d-lor Prof. G. Alesseanu și Dr. V. M. Ioachim : *L'application de la comptabilité à parties doubles à l'Etat aux Administrations locales et Régies autonomes, 1931.*

Autorii propun în aceste cazuri ca articolele să se facă invers, adică conturile de prevederi bugetare pentru venituri să se crediteze, iar conturile de prevederi bugetare pentru „cheltueli" să se debiteze, acestea formând coloana internă, pentrucă tot în aceste conturi în coloanele obișnuite să se treacă încasările de venituri și plățile de cheltueli, astfel ca să fie una lângă alta prevederea și executarea bugetului.

Modificarea bugetului intervine atunci când suma încasată, peste prevederile bugetare, are o destinațiune specială de a se cheltui și pentru care cheltuială nu există o atare prevedere bugetară la cheltueli sau deși există, este insuficientă. Se mai poate modifica bugetul prin adăogirea unui articol nou la bugetul actual, atât la venituri cât și la cheltueli, când suma încasată sau de încasat nu s'ar putea repartiza unui articol existent din buget, sau trebuind cheltuită, conform destinațiunii date, nu există un asemenea articol la cheltueli sau cu o asemenea prevedere bugetară.

Modificarea bugetului se contabilizează astfel:

4) ——— data ———

(*Denumirea articololor de venituri*) la **Bugetul anului**.....

a) Se majorează prevederea bugetară a art. . venituri, sau:

b) Se prevede în bugetul anului . . art. . venituri, ca articol nou înființat, conform aprobării . . . lei . .

---

5) ——— data ———

Bugetul anului..... la (*Denumirea artic. de cheltueli*)

a) Se majorează prevederea bugetară a art. . cheltueli, sau

b) Se prevede în bugetul anului . . art. . . cheltueli, ca articol nou înființat, conform aprobării . lei . . .

Diferența între prevederile bugetare venituri și prevederile bugetare cheltueli, se găsește trecută în buget, la cheltueli, într'un articol intitulat: „Fond pentru deschiderea de credite". Dela acest articol, atunci când este nevoe, se iau sumele necesare, cu care se alimentează celelalte articole bugetare de cheltueli. Această virare de prevederi bugetare se face numai în urma aprobării pe care o dă acelaș organ care a aprobat bugetul, după care se înregistrează astfel de jurnal:

6) ——— data ———

Fond pentru deschidere de credite la (*Denumirea artic. de cheltueli*)

Se virează dela primul la secundul cont, prin deschidere de credit aprobat conform . . lei . . .

Dar se poate întâmpla ca suma prevăzută la articolul din buget „Fond pentru deschidere de credite", să fie insuficientă alimentării unui articol și întrucât ar fi necesar să se facă cu orice preț majorarea prevederii bugetare a unui articol bugetar de cheltueli, se procedează prin diminuarea

prevederii bugetare a unui alt articol dela cheltueli sau chiar a mai multor articole, care au o prevedere bugetară prea mare sau de unde s'ar putea lua fără pericol, o sumă oarecare. Această sumă se repartizează la articolul bugetar „Fond pentru deschidere de credite", înregistrând în jurnal, următorul articol :

7) ——— data ———

(*Denumirea artic. de cheltueli care suferă diminuarea preved. bugetare*) la **Fond pt. deschidere de credite**

Se micșorează prevederea bugetară a contului debitor, confnrm aprobării . . . sumă cu care se va majora prevederea bugetară a altor articole . lei . . .

Astfel majorată prevederea bugetară a contului „Fond pentru deschidere de credite", dă posibilitatea ca să se alimenteze ușor unul sau mai multe articole bugetare de cheltueli, înregistrând așa cum am arătat mai sus, la Nr. 6.

După cum ușor se poate observa, modificarea bugetului însemnează *majorarea* totalului prevederilor bugetului, din care cauză înregistrările se fac prin contul „Bugetul anului.....", pe când deschiderile de credite *modifică* numai prevederile bugetare ale unor articole de cheltueli din buget, din care motive se operează numai prin contul „Fond pentru deschidere de credite".

Pentru a se evita confuzie în ce privește modificărlie de buget și deschiderile de credite și pentru a evidenția cifrele referitoare la prevederi bugetare, ar fi bine ca aceste cifre să fie scrise în registrul partizi Cartea-Mare cu cerneală roșie sau altă culoare, astfel ca să se poată deosebi de celelalte cifre scrise cu cerneală obișnuită.

* * *

In ce privește executarea bugetului vom avea de observat că unele instituțiuni își încasează direct veniturile și tot direct plătesc sumele cheltuite. Aci nu intervine oficiul unei alte instituțiuni care să încaseze și să plătească în baza unor documente numite ordonanțe sau mandate de plată, liberate de autoritatea respectivă. Aceste instituțiuni utilizează registre-chitanțiere la încasări și registre cu ordonanțe sau bonuri de plată — la plăți.

Contabilitatea înregistrează pe baza foilor sau situațiunilor de încasări liberate de serviciul casieriei și care formează piese de contabilitate păstrate în dosarul contabilității iar plățile se efectuează în baza ordonanțelor sau bonurilor de plată, vizate de contabilitate — în ce privește existența fondurilor — iar în urma plății se înregistrează în jurnal, în baza foilor sau situațiunilor de plăți, care de asemenea constituesc piese de contabilitate.

Inregistrarea acestor operațiuni se face prin Contul „Cassa" și prin conturile respective din buget, după cum urmează :

8) ——— data ———

Cassa la (*Denumirea artic. buget. de venituri*)

Chitanța Nr, . . . dela . . . . . lei . .

9 ——— data ———

(*Denumirea artic. buget. de cheltueli*) la **Cassa**

D-lui . . . . . conform actelor anexate la ordon, sau bon de plată Nr. . . . lei .

Altor instituțiuni, legile nu le permite să facă direct încasările și nici să manipuleze efectiv fondurile, rezervând aceste operațiuni altor instituțiuni (Ad-țiile financiare etc.).

Sumele astfel încasate, sunt înregistrate la partida instituțiunei în contul căreia se încasează și îi comunică periodic, sumele încasate și natura acestor venituri.

Contabilitatea, pe baza acestor situații, înregistrează, înlocuind contul „Cassa", cu contul autorității care a încasat :

10) ——— data ———

Ad-ția financiară... ... ... la (*Denumirea artic. buget. de venit*)

Conform situației Nr. . . din . , se înregistrează încasările efectuate pentru contul nostru lei . .

In privința plăților, trebue să menționez că acestea nu pot fi efectuate decât în limita prevederilor bugetare și în măsura încasărilor. Principial, nu este admis să se ordonanțeze plăți decât dacă există fond disponibil la încasări.

Nu trebue înțeles însă că nu se pot începe sau continua unele lucrări sau furnituri, dacă pentru un moment lipsesc fonduri, dar există certitudine că în curând vor fi.

Din motivele arătate mai sus, se va înregistra în mod deosebit :

a) când există fonduri din care să se poată plăti imediat suma ce se ordonanțează, vom înregistra în jurnal:

11) ——— data ———

(Denumirea artic. buget. de cheltueli) la **Ordine de plată emise**
D-lui . . . . pentru conform ord. plată Nr. . lei .

In baza avizului de plată ce ordonanțatorul trimite instituțiunei plătitoare, aceasta din urmă plătește, la prezentarea ordinului de plată, suma menționată, comunicând ordonanțatorului, periodic, sumele plătite.

Ordonanțatorul va înregistra în jurnal:

12) ——— data ———

Ordine de plată emise la **Ad-ția financiară** .. ..
Plătit ord. de plată Nr. . d-lui . . . lei . . .

b) când nu există asemenea fonduri din care să se plătească valoarea furniturilor sau lucrărilor executate, se va înregistra, în baza actelor primite dela furnizor, după ce mai întâi au fost verificate, într'un cont tranzitoriu, în mod provizoriu, așa cum vom arăta mai jos.

Asemenea înregistrări se pot face nu numai atunci când lipsesc decomdată fondurile, dar chiar și atunci când fonduri există, dar plata anumitor lucrări nu se poate face până la recepționarea definitivă sau există un termen de plată.

Contabilitatea va înregistra:

13) ——— data ———

Matoriale (sau un cont cu altă denumire) la **Furnizori**
D-l . . . . .
Valoarea facturei, situației, contului, etc. pentru materiale furnizate sau pentru lucrări executate la . , cu care se înregistrează provizoriu lei . .

Dacă până la sfârșitul anului financiar, fondurile instituțiunei permit achitarea, sau s'a recepționat lucrările sau în sfârșit termenul de plată s'a împlinit, atunci operațiunea de mai sus se storneză, înregistrând:

14) ——— data ———

Furnizori la **Materiale** (sau alt cont cu altă denumire)
D-l . . . . . .
Stornat operațiunea tranzitorie înregistrată la art. de jurnal Nr. . , prin emiterea ord. de plată Nr. . . lei . . .

După înregistrarea acestui articol de jurnal, urmează a se înregistra așa cum am arătat la Nr. 9 sau la Nr. 11 și 12.

In cazul când din o asemenea sumă datorată se achită numai o parte, se înregistrează numai pro parte, așa cum am arătat la Nr. 14 și după aceea conform exemplelor date la Nr. 9 sau 11 și 12 iar restul rămâne înregistrat conf. art. 13.

La finele anului financiar, în mod normal, trebue ca partida „Ordine de plată emise", să se soldeze și deaceea este recomandabil să nu se emită asemenea ordonanțe decât în măsura existenței fondurilor, deoarece contul de gestiune, încheeat la sfârșitul anului financiar nu poate să înregistrez decât sumele efectiv încasate și efectiv plătite.

Dacă până la sfârșitul anului financiar fondurile instituțiunei nu permit achitarea unor asemenea cheltueli, imperios cerute, atunci în scripte va interveni o înregistrare asemenea celei dela Nr. 13, care cheltuială va figura în bilanțul ce se va încheea, în acea stare de fapt, cu obligațiunea ca în bugetul anului financiar viitor, să se prevadă la cheltueli, la un articol „Creanțe de plată", sumele respective.

Instituțiunile de felul acesta în special, când angajează lucrări sau furnituri prin licitații etc., primesc dela furnizorii cu care contractează, o garanție pentru executarea contractului, garanție care constă în efecte publice, efecte garantate de Stat sau recepise de sume consemnate la Cassa de Depuneri sau Administrația financiară.

Aceste garanții se păstrează până la lichidarea contractului iar contabilitatea înregistrează primirea și păstrarea lor, într'un articol de ordine:

15) ——— data ———

Garanții în recepise și efecte la **Depunători de garanții**

Primit dela d-l . . . . . , conform contractului incheiat . . . .
titluri de rentă . . . . . valoare nominala lei . . sau:
Recepisa Nr. . . Ad-ția fin. sau Casa Depuneri, în numerar lei . . .

La liberarea acestor garanții, se va înregistra:

16) ——— data ———

Depunători de garanții la **Garanții în recepise și efecte**

Restituit d-lui . . . . . garanția depusă la contract . . . titluri de rentă . . . valoare nominală lei, sau:
Recepisa Nr. . Ad-ția fin. . . sau Casa Dep., în numerar lei . . .

Pentru lucrările care se fac de antreprenori, se reține atunci când se plătesc aconturi din valoarea lucrărilor executate sau când se achită situația de lichidare a lucrărilor, o cotă de. . . . % din valoarea acestor lucrări, (6%), drept garanție pentru anul de întreținere, garanție din care instituțiunea va plăti valoarea eventualelor reparații ce ar interveni în primul an după terminarea acelor lucrări, dacă antreprenorul nu face acele reparațiuni.

Sumele reținute ca garanție se consemnează pe numele antreprenorului iar recepisele se păstrează de instituțiune până la expirarea anului de întreținere, când se liberează antreprizei.

Evidența acestor operațiuni, în contabilitate se ține printr'un articol de ordine :

17) ——— data ———

Garanții anul de întreținere la **Depunători de garanții**

Recepise Nr. . Ad-ția fin. . . . dela d-l . . . lei . .

18) ——— data ———

Depnnători de garanții la **Garanții anul de întreținere**

Restituit d-lui . . . . . rec. Nr. . . Ad-ția fin. . . lei . .

* * *

La epoca hotărâtă a se închide gestiunea financiară, se procedează la extragerea balanței de verificare, după registrele de contabilitate, balanță care va cuprinde toate conturile care constituesc patrimoniul, cele care constituesc bugetul și conturile tranzitorii ce au intervenit cu ocaziunea executării bugetului sau cu referință la patrimoniu și conturile de ordine.

Această balanță de verificare este necesară pentru a întocmi după ea, contul de gestiune al anului financiar expirat.

Contul de gestiune este un tablou în care se înscrie numai articolele bugetare de venituri și cheltueli, cu prevederile bugetare și cu sumele încasate și plătite. El se întocmește, trecându-se în partea stângă veniturile (prevederi și realizări) iar în partea dreaptă cheltuelile (prevederi și plăți). Iată un model de cont de gestiune :

CONT DE GESTIUNE

încheiat la .....

Nr. Art.	Denumirea articolelor bugetare-venituri	Venituri		Diferențe în:		Nr. Art.	Denumirea articolelor bugetare-cheltueli	Cheltueli		Diferențe în:	
		Debit	Credit					Debit	Credit		
		Preved.	Realizări	Plus	Minus			Plăți	Preved.	Plus	Minus

RECAPITULAȚIE

Total venituri . . . lei
Total cheltueli . . . lei . .
Sold lei . . . . . .

Soldul de lei . repartizat astfel:
Fondului . . . lei .
De reportat în anul viitor lei .

Incasările față de buget, la unele articole depășesc prevederile bugetare, la altele nu le ating. La cheltueli însă nu este permis ca cheltuelile efectuate să depășească prevederile bugetare.

Aceste diferențe se pot vedea numai după întocmirea contului de gestiune și după ce s'a socotit la fiecare articol bugetar în parte, aceste diferențe și au fost trecute în rubricele respective de diferențe în plus sau în minus, așa cum se vede din liniatura de mai sus.

Diferențele în plus la venituri constitue un excedent față de prevederi iar diferențele în minus la venituri constitue un deficit. Diferența între aceste două rubrici va fi soldul net realizat dela prevederile bugetare-venituri.

Diferențele la cheltueli nu pot fi decât în minus, adică s'a cheltuit mai puțin de cât s'a prevăzut iar această diferență care constitue un beneficiu, se adună cu soldul net realizat la venituri, formând la un loc ceeace se numește sold bugetar al anului expirat.

In unele instituții aceste diferențe, în plus și în minus, între prevederi bugetare și realizări la venituri și între prevederi bugetare și plăți la cheltueli, se înregistrează printr'un

cont de rezultate numit: „Excedente și deficite", sau cu o altă denumire similiară, în modul următor:

19) _____ data _____

(*Denumirea artic. buget. de venit.*) la **Excedente & Deficite**

Incasările în plus față de prevederile bugetare-venituri, sonform contului de gestiune încheiat (copie la dosar) lei . . .

20) _____ data _____

Excedente & Deficite la (*Denumirea artic. buget. de venit.*)

Se debitează cu încasările în minus, față de prevederile bugetare venituri, conform contului de gestiune lei . . . .

21) _____ data _____

(*Denumirea artic. buget. de cheltueli*) la **Excedente & Deficite**

Se creditează contul secund cu sumele cheltuite în minus, față de prevederile bugetare-cheltueli, conf. cont. de gestiune încheiat lei . .

Intre articolele bugetare de cheltueli, cu diferențe în minus, înregistrate la art. 21 este cuprins și articolul bugetar „Fond pentru deschidere de credite", dacă nu s'a utilizat în întregime prevederea sa bugetară.

In modul arătat mai sus, toate conturile corespunzătoare articolelor bugetului de venituri și cheltueli pe anul expirat sunt soldate și închise.

In cele mai multe instituțiuni, însă cari au o contabilitate organizată după principiile contabilității comerciale, conturile de venituri și cheltueli — ținute prin conturi sau coloane separat de conturile de Prevederi — se soldează printr'un cont general de „Venituri și cheltueli" care reprezintă contul de Profit și Perderi, — iar contul de prevederi se închide prin inversarea articolelor dela început. In felul acesta Excedentul sau Deficitul apar din contul de „Venituri și Cheltueli. Aceasta este sistemul adoptat de legea contabilității publice[1]).

A doua operațiune de contabilitate este înregistrarea valorilor diferitor furnituri și materiale procurate contra plată, în cursul anului financiar, conform contului de gestiune încheeat, bunuri care se adaogă la inventarul material al instituțiunei și măresc astfel patrimoniul.

Parte din plățile făcute în conformitate cu bugetul aduc în schimb în patrimoniul instituțiunei, bunuri ca de exemplu: un imobil, mobilier, cărți de bibliotecă, diferite materiale, etc.

1) A se vedea: V. M. Ioachim: Technica aplicațiunii contabilității în partida dublă la Stat (Revista generală de comerț și contabilitate pag. 240—245 pe 1931).

In baza unui proces-verbal care se încheee la finele anului financiar în care se menționează tot ceeace s'a adăogat inventarului atât cantitativ cât și ca valoare, se înregistrează în contabilitate, următoarea operațiune :

22) _____ data _____

la **Patrimoniu**

Majorat valoarea patrimoniului cu valoarea bunurilor plătite prin bugetul anului curent, conf. proc.-verbal din . . . . .

Bunuri și investițiuni imobiliare

(Denumirea conturilor ce intră în compunerea sa) lei . .

Bunuri mobiliare

(Denumirea conturilor care intră în compunerea sa) lei . .

A treia operațiune este întocmirea unei noui balanțe de verificare.

Această balanță cuprinde : a) conturile relative la buget, complect închise, iar pentru a se evita erori se punctează ; b) conturile relative la patrimoniu, care au fost majortate cu operațiunea arătată la Nr. 22 ; c) conturile tranzitorii ; d) conturile de ordine ; e) contul de rezultate.

Intrucât instituțiunile persoane juridice, despre care am tratat nu urmăresc realizări de beneficii, pe care să le distribue ca dividende, contul de rezultate nu își are rostul într'un bilanț și de aceea, mai înainte de întocmirea bilanțului, se închide prin contul Patrimoniu, printr'un fond oarecare, etc.

23) _____ data _____

Excedente & Deficite la **Petrimoniu** (sau alt cont)

Excedentul bugetar al anului financiar . . . . lei . .

Dar soldul bugetar al anului expirat, poate cuprinde nu numai excedente pure, ci și unele valori primite în cursul anului financiar expirat, dar cuvenite anului viitor sau s'a primit o donație, o subvenție etc. cu destinațiune specială (construirea unui local, cumpărare de mobilier, etc.) și cum până la sfârșitul anului financiar aceste sume nu s'au putut întrebuința, ele se vor reporta în bugetul anului următor. In asemenea cazuri, aceste valori nu constituesc un excedent bugetar.

Deși prin contul de gestiune au fost repartizate în rubricele „diferențe în plus și în minus" iar prin înregistrarea arătată la Nr. 19, trecute la contul „Excedente & Deficite", aceste sume vor fi defalcate din totalul acestui cont și se vor re-

partiza în creditul unui alt articol intitulat : „Fond de cheltuit în anul. . . . .", care cont va figura la pasivul bilanțului care se va încheea.

24) _____ data _____

Excedente & Deficite	la	**Fond de cheltuit în anul** ....
Conform cont. de gestiune art.	.	venituri lei

In bilanț, am spus mai sus, va figura — la pasiv, contul „Fond de cheltuit în anul....". Acest cont cuprinde sumele încasate în anul trecut, specificate în contul de gestiune încheeat, la articolul bugetar de venituri respectiv, sume care după cum am văzut fac parte integrantă din soldul bugetar. Soldul bugetar al contului de gestiune nu poate exista decât în numerar sau în recepise de consemnarea acestui numerar, reprezentant în contabilitate prin contul „Cassa". Ori acest cont „Fond de cheltuit în anul.....", făcând parte din soldul bugetar al contului de gestiune, există deci în numerar și se găsește printre sumele dela contul „Cassa".

In bugetul anului financiar următor, se va prevede sumele din contul „Fond de cheltuit în anul.....", la venituri, într'un articol bugetar intitulat „Parte din soldul bugetar al anului trecut" sau cu o altă denumire asemănătoare, cu o prevedere bugetară egală cu suma repartizată de reportat în anul următor și deci egală cu valoarea contului din bilanț „Fond de cheltuit în anul.....".

Această prevedere la venituri, deși suma este deja încasată, se face pentru a putea prevede la cheltueli acceaș sumă, urmând, după cum am spus mai sus, să fie cheltuită conform destinației ce i s'a dat.

Dar cum aceste sume au fost deja încasate în anul expirat, prin contul „Cassa', anul acesta vom face o simplă înregistrare de viriment, debitând contul „Fond de cheltuit în anul...." prin creditul articolului bugetar de venituri „Parte din soldul bugetar al anului trecut". In acest fel, articolul bugetar de venituri realizează prevederea bugetară iar contul din pasivul bilanțului „Fond de cheltuit în anul....." se închide.

25) _____ dats _____

Fond de cheltuit în anul	la	**Parte din soldul bugetar al anului precedent**

Se virează la contul secund, sumele trecute prin contul de gestiune și prin bilanțul anului expirat, a se cheltui în acest an financiar, conform bugetului lei . . .

A patra și ultima operațiune este încheerea bilanțului, debitând contul Bilanț prin creditul conturilor care constituesc activul și creditând contul Bilanț prin debitul conturilor care formează pasivul.

Bilanțul pentru a fi bine întocmit trebue să cuprindă conturile grupate astfel :

La activ : în grupa I conturile de valori patrimoniale iar aceasta la rândul lor aranjate în ordinea de preferință ; în grupaII-a conturile de valori cu o situație tranzitorie și despre care ne-am ocupat mai sus la Nr. 13 ; în grupa a III-a conturile de ordine despre care ne-am ocupat mai sus la Nr. 15 și 17.

La pasiv : în grupa I conturile care se referă la creanțe de plată ; în grupa a II-a conturile tranzitorii corespunzătoare celor din grupa II-a dela activ ; în grupa a III-a conturile de ordine corespunzătoare celor din grupa a III-a dela activ.

Soldul între activ și pasiv va fi egal cu totalul contului patrimoniu care va figura în bilanț fie înainte fie după grupa I-a a pasivului.

Cu această ocaziune trebue să mai lămuresc o chestiune : am văzut mai sus, când am vorbit despre bilanț, că la grupa II-a din activ și pasiv se găsesc trecute conturile tranzitorii pe care le-am arătat la Nr. 13.

In privința lor trebue specificat că în bugetul anului următor se va înscrie la cheltueli, un articol intitulat : „Creanțe de plată", dela care articol se va achita tot ceeace se datorează pentru materiale sau furnituri primite și a căror valoare figurează la conturile din grupa a II-a a activului, plată care se va face către acei care figurează în bilanț la grupa a II-a a pasivului.

In anul financiar început, efectuându-se plata, se va înregistra în contabilitate un articol :

26) _____ data _____

Furnizori la **Materiale**

Se stornează înregistrarea tranzitorie făcută de art. jurnal Nr. . anul trecut, prin achitarea sumei la art. . creanțe de plată lei .

La sfârșitul celui de al II-lea an financiar, materialele sau furniturile acestea, plătite dela articolul bugetar „Creanțe de plată" și dacă prin natura lor au adăogat ceva la inventarul instituțiunei și au mărit valoarea patrimoniului, atunci în

procesul-verbal care se închee la finele anului financiar, se va nota și aceste materiale sau furnituri ; prin contabilitate vor fi înregistrate printre celelalte valori care se vor cuprinde în art. 22 de mai sus, iar în bilanțul acelui an vor apare înregistrate în activ la conturile grupei I, iar la pasiv se va mări valoarea contului „Patrimoniu" cu această sumă.

Astfel, la sfârșitul anului financiar, instituțiunea respectivă prezintă organelor cărora trebue să facă darea de seamă asupra activității și gestiunei sale, pe anul precedent, un cont de gestiune cuprinzând prevederile bugetare, realizările și cheltuelile precum și diferențele în plus și în minus între prevederi și realizări ; va mai prezenta un bliant al patrimoniului la data încheerei anului financiar și un inventar, înregistrat în registrul inventar, în mod amănunțit, pe cantități și valori, corespunzând cu valorile totale, pe conturi, din bilanț.

Registrul jurnal după ce s'a înregistrat în el bilanțul, precum și registrul inventar, vor fi semnate de gestionari pentru exactitate și apoi vizate de închidere deaceleaș autorități care le-au vizat mai înainte de a se trece operațiunile în ele.

In linii generale și foarte simplu, acestea sunt principalele înregistrări de contabilitate în partidă dublă, sau mai bine zis acesta este scheletul contabilității ce ar interveni într'o instituțiune persoană juridică de drept public sau de drept privat, care se administrează în baza unui buget de venituri și cheltueli

Giurgiu

PAUL P. GEORCESCU
Avocat
Contabil-autorizat

Cui folosește banul pe care-l economisesc ? Depinde ! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi ? De'l țin în ladă, nimănui ; De'l pepun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun ?

MAȘINA DE SCRIS REMINGTON serbează jubileul de 60 ani. Reprezentantul său pentru România D-l Nic. Ivanovici, după o activitate de 15 ani, a răspândit în toată țara acest minunat auxiliar al lucrărilor de birou : curat, rapid, frumos !

Le urăm mulți ani de muncă spornică.

INVESTIȚIILE ȘI RANDAMENTUL INTREPRINDERII

—:-:—

Investițiile întreprinderii sunt, din punctul de vedere al formațiunii lor, normale și anormale, după cazuri.

Randamentul întreprinderii este positiv sau negativ, după caz.

Investițiunile sunt de formațiune normală, când încadrează procesul de producție, căruia dau loc, cu posibilități materiale strict suficiente, atât din punct de vedere cantitativ, cât și din punctul de vedere calitativ, în așa fel ca acel proces de producție să pășească nestingherit de nici o dificultate, fie ea de natură financiară, fie ea de natură tehnică, fie ea de natură comercială, dând o cantitate de produse specifice, egală cu puterea de absorbire a pieții de consum, atât sub raportul cantitativ, cât și sub raportul calitativ al acelor produse, cât mai ales sub raportul prețului de desfacere a acelor produse. Scopul este să readucă în cassa întreprinderii, pe lângă toate cheltuielile avute de întreprindere în mod direct la efectuarea produselor: material, plata personalului, etc., și cheltuielile indirecte precum sunt: întreținerea, amortizarea și remunerarea capitalului învestit.

In acest fel procesul de formare al randamentului întreprinderii pășește și el pe o cale normală spre un țel positiv.

Investițiunile sunt de formațiune anormală în două cazuri:

1. Când încadrează procesul de producție cu posibilități materiale, ce stau, atât din punctul de vedere cantitativ, cât și din punctul de vedere calitativ, deasupra raportului posibilităților reale de desfacere a produselor rezultate pe piața de consum, în așa fel că acel proces de producție, ce rezultă din punerea în mișcare a forței productive a investițiilor, activează stingherit de anumite dificultăți, fie ele de natură tehnică, fie ele de natură financiară, fie ele de natură comercială, și anume:

a) Când totalul de unități de investiție este utilizat în procesul de producție la capacitatea lor integrală de productivitate, deasupra raportului posibilităților reale de desfacere a produselor pe piața de consum, întreprinderea se expune, nu numai la aglomerare de stocuri de produse, ci prin abundență de produse pe piață, și la perturbarea pieței prețurilor. Această situație influen-

țează în mod desavantajos procesul de formare al randamentului prin aceia că cotele de cheltuieli investite în acele produse nu mai pot fi suportate, fie parțial de valoarea comercială a produselor pe piața de consum, fie total de puterea de absorbire a acelei piețe de consum, ci numai de venitul general al întreprinderei, abstracție făcând de faptul, că această situație poate duce și la atacarea chiar a capitalului investit. In acest fel, procesul de formare al randamentului păşeşte pe o cale cu obiectiv mai mult sau mai puțin, negativ, după cum și scăderea valorii comerciale a produselor pe piață, precum și posibilitatea de recuperare a cheltuelilor învestite, este mai mare sau mai mică.

b) Când din totalul de unități de investiție, numai o parte este utilizată în procesul de producție, la capacitatea ei integrală de productivitate, în raport direct cu posibilitățile reale de desfacere a produselor pe piața de consum, astfel că restul de unități de investiții rămâne în neactivitate; sau când totalul de unități de investiții ia parte la procesul de producție, în raport direct cu posibilitățile reale de desfacere a produselor pe piața de consum, însă dedesubtul capacității lor integrale de productivitate, procesul de formare al randamentului este influențat în mod desavantajos, prin aceia că cota superfluă de unități de investiție, ce rezultă, fie din completa lor neutilizare, fie din utilizarea lor necompletă, impune venitului general al întreprinderii cotele de cheltuieli ocazionate de întreținerea, amortizarea și remunerarea capitalului învestit, ce nu pot fi recuperate din valoarea comercială a acelor produse, realizată pe piața de consum. In acest fel procesul de formare al randamentului întreprinderii păşeşte pe o cale cu obiectiv tot atât de negativ, după cum posibilitățile de recuperare a cheltuielilor învestite sunt mai mari, sau mai mici.

2. Când încadrează procesul de producție cu posibilități materiale, atât din punct de vedere cantitativ, cât și din punct de vedere calitativ, ce stau coborâte dedesubtul raportului necesităților unui proces de producție viabil, precum și unor posibilități reale de desfacere a produselor pe piața de consum, sub raportul fie cantitativ, fie calitativ, randamentul întreprinderii nu poate da decât rezultate negative.

* * *

Din cele de mai sus rezultă deci, că din punctul de vedere al nvestițiunilor, procesul de formare al randamentului întreprinderii

poate merge pe o cale normală, spre un țel positiv, numai atunci când procesul de producție, la care dau loc acele investiții, este în raport strict direct proporțional și dependent, atât cu posibilitățile reale de desfacere a produselor pe piața de consum, atât sub raportul cantitativ, cât și sub raportul calitativ, precum și sub raportul prețului de desfacere a acelor produse, cât și cu posibilitatea de recuperare a tuturor cheltuielilor investite în acele produse. Numai în acest caz randamentul întreprinderii poate fi de natură positivă, nu numai în avantajul economiei întreprinderii în particular, ci și în avantajul economiei generale.

Toate normele, sau formele, introduse în sistemul procesului de producție, oricare ar fi regimul sub care el este efectuat, cari fac ca acest raport strict proporțional și dependent, atât cu puterea de absorbire cantitativă și calitativă a pieții de consum, cât și cu posibilitățile de recuperare a cheltuielilor din valoarea comercială realizată pe piața de consum, să fie depășit sau să nu fie atins, duc procesul de formare a randamentului pe o cale anormală, spre un țel negativ, atât în dauna economiei întreprinderii în particular, cât și în dauna economiei generale.

Ploești, 19 Aprile 1933

M. D. WECHSLER
Ploești

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

RECLAMAȚIUNI. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

O SARBATORIRE IN LUMEA FINANCIARA

—:-:—

D-l Nicolae P. Ştefănescu, fostul Director General al Băncei Româneşti, a fost sărbătorit zilele trecute într'un cerc de prieteni şi admiratori din finanţa şi industria românească, cu ocazia retragerei D-sale dela conducerea Băncei Româneşti.

Activitatea d-lui N. P. Ştefănescu pusă în serviciul Băncei Româneşti, prezintă mult interes pentru toţi cei din lumea afacerilor. Chemat la conducerea acestei mari Instituţiuni în 1914, adică în ajunul războiului mondial care punea o grea problemă de rezolvat poporului românesc, d-l N. P. Ştefănescu nu s'a sfiit a-şi lua această grea sarcină, cu toate că nu poseda încă pregătirea de specialitate cerută de acel înalt post.

Cei ce au cunoscut însă neobişnuita putere de muncă şi marile calităţi ale acestui animator şi iniţiator, au ştiut de pe atunci că Banca Românească a făcut o fericită achiziţie încredinţând destinele ei unei asemenea personalităţi.

D-l Nicolae P. Ştefănescu s'a distins printr'o judecată limpede printr'o voinţă fermă şi printr'un simţ puternic de prevedere.

Dobândind repede cunoştinţele technice necesare înaltului său post de conducere, a ridicat instituţia aceasta la cel mai ridicat nivel şi a pus-o în fruntea băncilor româneşti. De atunci, acest rang nu a fost niciodată desmințit, iar ultimele evenimente critice prin cari trec toate întreprinderile bancare, i-au întărit şi mai mult prestigiul.

Sărbătorirea d-lui N. P. Ştefănescu nu reprezintă numai omagierea activităţii unui om, ci este însăşi istoricul unei Instituţii ce de mult a devenit mondială, iar omagiile ce i s'au adresat de către Finanţa şi Industria Românească, sunt bine meritate şi constitue un imbold pentru cei ce vor veni după d-l N. P. Ştefănescu.

La Banca Românească, retragerea d-lui N. P. Ştefănescu a făcut deasemenea obiectul unei calde manifestări de simpatie şi admiraţie din partea foştilor săi subalterni. Cu ocazia Adunărei Generale a membrilor Casei de Pensiuni a funcţionarilor Băncei, unde d-sa deţinea calitatea de Preşedinte, D-sa a făcut cunoscut hotărârea de a se retrage dela conducerea Băncei pentru motive de sănătate, rămânând însă în calitatea de Vice-Preşedinte al

Consiliului de Administrație al Băncei Românești, în care a fost cooptat cu ocazia ultimei Adunări Generale a Băncei.

D-l N. P. Ștefănescu a adus această hotărâre la cunoștința întregului personal al Instituției adunat în sala cea mare a direcțiunii, arătând că Consiliul Băncei a numit ca urmaș al d-sale pe d-l Ion Săvescu, fost prin director.

D-l Inspector general Dem. Constantinescu relevând activitatea celor 19 ani de muncă cum și marile merite de conducător ale d-lui N. P. Ștefănescu îi prezintă omagiile întregului personal, urând sărbătoritului viață lungă și asigurându-l că și în noua sa calitate de Vice Președinte al Consiliului de Administrație, se poate rezema pe devotamentul necondiționat al foștilor să subalterni.

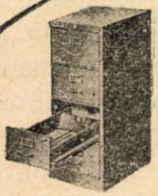
PROCEDEE GREȘITE. Sunt unele Secțiuni care au încasat cotizații, abonamente sau costul broșurilor trimise și reține banii, sau i-au depus pe la bănci locale da unde nu pot să-i mai scoată.

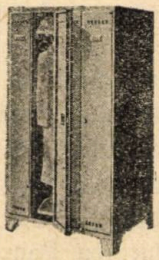
Am rugat și rugăm cu insistență să ni se trimită sume CÂT DE MICI IMEDIAT DUPĂ INCASARE ȘI NUMAI PRIN CONTUL DE VIRAMENT al Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț la B. N. R.

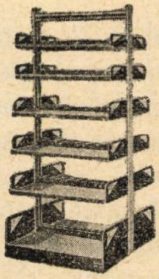
Cumpărând produsele Industriei Naționale...

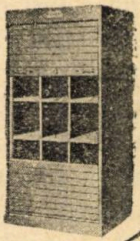
Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalații în întreg ime de oțel pentru Arhive, Biblioteci. Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

8, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 359/64

...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

DELA ASOCIAȚIA EXPERȚILOR-CONTABILI DIN ROMANIA

—:-:—

La 6 Mai a avut loc ședința asociației experților contabili la sediul Corpului sub președința d-lui N. *K. Constantinescu*, care pune în discuție chestiunea anteproectului codului de comerț.

D-l *Dr. P. Drăgănescu-Brateș* arată că în urma propunerii d-lui Gr. Trancu Iași, s'a admis sugestiunea Corpului contabililor de a se introduce Cartea Mare ca registru obligatoriu.

D-sa arată că nu s'a admis în schimb propunerea Corpului cu privire la caracterul și conținutul vizei, din care urma să reeasă că regularitatea registrelor trebue să fie certificată în prealabil prin semnătura unui contabil autorizat sau expert contabil, — dispoziție care dealtfel exită în legea Corpului Contabil.

D-l *Dr. V. M. Ioachim* spune că e necesar să se precizeze că dintre registrele obligatorii numai jurnalul și inventarul trebue să fie parafate, sigilate, timbrate și vizate, așa dealtfel cum prevede actualul cod pentru copier.

In ce privește viza, D-sa arată că trebue pus în concordanță noul cod cu legea Corpului.

De altfel magistratul nici nu are posibilitatea să verifice pe loc dacă registrele sunt sau nu regulat ținute, — lucru ce un profesionist trebue să-l certifice în prealabil.

D-l *Dr. Evian*, profesor la Academia Com. din Cluj, vorbește de organul cenzorilor la societăți anonime. Propune ca cenzorii să fie aleși pe cel puțin 3 ani pentru a avea independență față de Consiliul de Administrație.

D-l *Cornel Bedițeanu* propune să se prevadă în cod că refuzul întemeiat de a contrasemna registrelor de către contabil nu constitue un motiv de rupere a contractului de servici.

D-l *Dr. P. Drăgănescu-Brateș* propune ca extrasele sau copiile după registre care fac probă în Justiție mai înainte de a primi legalizarea judecătorească să fie certificate de conformitate de un contabil autorizat sau expert contabil, așa cum s'a cerut în Congr. Int. de Contab. din Buc. Sept. 1931.

Mai fac diferite propuneri d-nii: N. K. Constantinescu, în chestiunea contabilității pe fișe, Gr. Duțulescu, Eremia, Mazăre, etc.

Se decide a se face un memoriu cu toate aceste propuneri la sub comisia legislativă care lucrează la Senat.

JURISPRUDENȚE

—:-:—

1. **Impozit comercial.** *Cheltuelile privind strict întreprinderea comercială sunt acele, fără de care întreprinderea nu poate funcționa. Investițiunile destinate extinderei întreprinderei, dau dreptul la scăderea unei cote proporționale de amortisment.*

Având în vedere că recurentul invoacă motivul de casare, exces de putere, violarea art. 31, 39, 87 din legea contribuțiunilor directe și nemotivare, deoarece în postul de 29.719.235 lei cheltueli generale în interesul întreprinderii s'a defalcat o sumă de 6.000.000 lei, care s'a considerat investițiune și care s'a adăugat la beneficii: că numai prin exces de putere Comisiunea a judecat astfel, pentrucă nu are căderea să aprecieze în fapt un cont precis și justificat, conținut în registrele regulat ținute, care nu i-au fost înlăturate și cari erau obligatorii pentru instanța de fond:

Având în vedere că conform art. 31 din legea contribuțiunilor directe, venitul net impozabil se obține scăzându-se între altele amortismentul de cel puțin 5% din costul imobilelor, ce aparțin întreprinderii, al căror venit e cuprins în acela al exploatării și impus la un loc conf. art. 30 al. 4. până la amortizarea complectă; pentru clădirile uzinelor amortismentul se poate ridica la 8% (al. VI.) și cheltuelile diverse sau cheltuelile generale privind strict întreprinderea, care intră și cele de întreținere și asigurare (al. 10).

Având în vedere că, prin urmare, legea admite să se scadă complect din venitul net realizat, pentru a se stabili venitul impozabil numai cheltuelile diverse sau generale privind strict întreprinderea, cheltueli fără de cari întreprinderea nu putea funcționa, când însă este vorba de investițiuni făcute în scopul extinderei întreprinderii, legea admite să se scadă o cotă de amortisment fixată în raport cu durabilitatea lor:

Ca în speță recurenta Fabrica de Hârtie Bușteni a arătat în bilanț, suma de lei 23.719.235 lei, ca cheltueli de întreținere. Ori din verificarea registrelor comerciale ale Fabricii, Comisiunea de impunere a constatat că, în această sumă se cuprinde nu numai cheltueli de întreținere și de întrebuințare ci și materiale, piese de mașini, modificarea unei săli numită „Ursul". și modificarea nouei săli de ambalaj, cari fac parte din investițiuni, și deaceea a adăugat la beneficiu suma de 6.000.000 lei, valoarea acestei investițiuni, iar Comisiunea de Apel a menținut acest mod de a vedea al Comisiunii de Impunere:

Prin urmare fără a viola dispozițiunile art. 31 din legea Contribuțiunilor directe, s'a făcut o justă aplicațiune a acestor dispoziții și deci recursul este nefondat.

(Apel București IV, dec. 3 din 19 Ianuarie 1933, dos. 2009/931, președinția d-lui N. Radovici, Președinte: Fabrica de Hârtie Bușteni cu Min. de Finanțe).

---

2. **Impozit Comercial.** *Rezervele pentru creanțe dubioase, care depășesc cota legală de 3% se adaugă la beneficiul imposabil al întreprinderei comerciale.*

Concluziunile expertizei contabile nu pot fi înlăturate decât pe bază și probe și motivat.

Impozitul pe salarii fiind în sarcina funcționarului, el nu poate fi considerat ca o cheltuială privind strict întreprinderea.

a) Având în vedere că din Decizia atacată cu recursul de față se constată că Comisiunea de Apel pentru a motiva adăugirea la beneficiu a sumei de 405.930 lei, pe care recurentul pretinde că ar fi o pagubă efectiv suportată și definitivă, motivând că această sumă reprezintă, după înregistrările făcute, un plus de rezerve pentru creanțe dubioase peste cota de 3% din totalul plasamentului în creanțe, bazându-și această motivare pe concluziile raportului de expertiză, efectuată în cauză;

Având în vedere, că din examinarea raportului de expertiză, se constată în adevăr, că recurentul atât în contul de profit și pierdere pe anul 1930 cât și în bilanțul încheiat la 31 Decembrie 1930, această sumă figurează cu titlul de rezervă pentru creanțe dubioase:

Că prin urmare întrucât din constatările expertului rezultă că suma trecută de Comisiune la venitul impozabil reprezintă un plus de rezervă peste cota de 3% din totalul plasamentului în creanțe al recurentului, Comisiunea de Apel procedând astfel a făcut o justă aplicațiune a art. 32 din legea contribuțiunilor directe.

b) Considerând că certificatele prezentate de recurent pentru a dovedi că are debitori insolvabili, neconstituind decât o justificare din partea sa pentru a creia o asemenea rezervă, faptul că Comisiunea de Apel nu examinează aceste acte și nu se pronunță asupra lor, nu constitue o omisiune esențială și cu atât mai puțin o nemotivare sau exces de putere;

Având în vedere că în adevăr Fiscul atacând și el cu Apel impunerea, recurentul prin apelul său a cerut ca din contul cheltueli de voiaj în suma totală de 386.085 lei să se adauge la beneficii 1/3 sub cuvânt, că n'ar fi justificat în întregime acest post;

Că din expertiza contabilă a registrelor se constată că recurentul are ca voiajori pe F. și G. și pentru diverse voiajori efectuate în cursul anului 1930 de aceștia în registrul, Cartea Mare, la pagina 88—91 se găsește înscrisă suma de 386.085 lei;

Că expertul prin acest raport arată că a verificat toate carnetele din voiaj și ele corespund cu înregistrările făcute în registrele

recurentei, iar sub raportul justicărilor contabile expertul arată că aceste carnete însoțite în bună parte cu acte justificative au făcut suficient dovadă efectuării acestor cheltueli și mai departe, expertul opinează că ele nu sunt exagerate și sunt strict necesare întreprinderii;

Că totuși Comisiunea de Apel prin Deciziunea atacată adaugă din aceste cheltueli suma globală de 150.000 lei sub simplu motiv că nu este justificată, *ori față de constatările expertului contabil cari sunt clare și precise în sensul că, întreaga cheltuială este pe deplin justificată și privește strict întreprinderea. Comisiunea nu mai putea adăuga la beneficiu o sumă din acest post fără să se întemeieze pe vre-o probă, care să combată constatările expertului sau să arate cel puțin elementele, pe care s'a întemeiat pentru a decide că suma nu este justificată;*

Cu atât mai mult Comisiunea de Apel nu putea adăuga suma de 150.000 lei de vreme ce Fiscul prin Apelul său ceruse să se adauge 1/3 din citatul post, fiind de principiu că nu se poate acorda părții mai mult decât ea însăși cere;

Că procedând astfel, Comisiunea de Apel a violat în mod flagrant dispozițiile art. 31 al. 10 din legea contribuțiilor directe, a comis în acelaș timp un vădit exces de putere cu nemotivare, dând o Deciziune casabilă din acest punct de vedere, așa încât prima parte a acestui motiv de casare este cu totul fondat.

c) Având în vedere că în ce privește a doua parte a acestui motiv de casare că din Deciziunea atacată se constată, că Comisiunea de Apel pentru a adăuga la beneficiu, suma de 163.633 lei motivează *că această sumă reprezintă impozite pe salariile plătite funcționarilor, cari cad în sarcina lor, nu pot figura în contul cheltuieli generale;*

Având în vedere că și din raportul de expertiză rezultând acest lucru, este evident că suma nu putea fi socotită ca o cheltuială privind întreprinderea, asemenea impozite fiind în sarcina funcționarilor cari au primit salariile, și deci bine Comisiunea de Apel a adăugat la beneficiu această sumă, așa încât această parte a motivului de casare nu este întemeiată.

(Apel București I, dec. 16 din 21 Ianuarie 1933, dos. 1793/932, președinția d-lui Președinte G. T. Ionescu; Soc. an. Agentura, comision și export, prin d-nii avocați Ciovernache și Tenov, fiscul prin d-l Controlor Petre Marcu).

---

3. **Impozit comercial.** *Neplata impozitului pe salarii la o sumă care este necontestat, că a fost achitată, nu schimbă natura cheltuielii, și trebuește scăzută conf. art. 31 leg. contr. dir., neplata impozitului atrăgând doar penalitatea prescrisă de lege.*

Având în vedere că prin motivul de casare recurentul se plânge de violarea art. 31, 39 și 44 din Legea Contribuțiilor directe, prin

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU

aceia că greșit îi s'au adăugat la beneficiul impozabil sumele de 9.000 lei salariul a doi oameni de serviciu a câte 750 lei lunar, pe motiv că n'ar fi achitat impozitul de salar de 4 % și 8 % și deci ar fi o cheltuială nejustificată și 1.150 lei din cheltuelile generale pe motiv că nu e justificată cu acte.

In ce privește suma de lei 9.000.

Având în vedere că potrivit art. 31, al. 3, din legea Contribuțiunilor directe, venitul net impozabil se obține, scăzându-se din veniturile brute rezultate din operațiunile făcute în cursul anului, cheltuelile întreprinderii și anume : salariile, retribuțiunile, indemnizațiile și remisele plătite agenților, lucrătorilor și funcționarilor întreprinderei fie în bani, fie în natură;

Având în vedere că prin Decisiunea supusă recursului, Comisiunea de Apel, refuză a scădea, aceste sume, pe motiv că, reprezentând salariile personalului, nu s'a făcut dovada că s'a achitat la ele impozitul pe salar de 4 % și 8 % ;

Considerând însă, că neplata impozitului respectiv la o sumă, care este necontestat că s'a achitat ca salarii, nu schimbă natura cheltuelii, care este admisă la scăderea potrivit textului art. 31 citat, neplata impozitului respectiv, putând cel mult atrage penalitatea prescrisă la legea contribuțiilor directe. Curtea găsește că recursul pentru acest motiv este fondat și urmează a fi admis ca atare.

(Apel București I, dec. 3 diu 10 Ianuarie 1933, dos. 2232/932, președinția d-lui Președinte G. T. Ionescu; Maria Constantinescu prin d-l avocat Costăchescu, fiscul prin d-l Controlor Marcu).

---

4. **Impozit comercial.** *Dobânzile plătite se scad din beneficiul net, chiar dacă nu se dovedește plata impozitului mobiliar aferent.*

Pierderile rezultate din neîncasarea creanțelor datorite se scad din beneficiu, dacă nu depășesc împreună cu rezervele din art. 32 al. b, 3 % din plasamentul general fără a se aduce dovada pierderei.

Având în vedere că nefiind contestată plata acestor dobânzi, comisiunea de apel nu a scăzut suma de 624.320 lei plătite ca dobânzi capitalului deponenților, pe motiv că nu s'a achitat de Bancă impozitul mobiliar la această sumă. Că prin dispozițiunile art. 32 al. 2 din lege, prevăzându-se scăderea dobânzilor efectiv plătite, fără ca prin textul legei să se impună obligațiunea plății impozitului mobiliar sub sancțiunea nescăderei acelor dobânzi plătite, nu se poate adăuga la textul legei alte condițiuni sau sancțiuni decât acele legale.

Astfel întrucât este necontestat că dobânzile în sumă de 624.320 lei au fost achitate deponenților pentru cari dobânzi în parte s'a

și achitat impozitul mobiliar, numai printr'un vădit exces de putere și cu violarea art. 32 al. 2 din legea contribuțiunilor, comisiunea de apel a refuzat scăderea lor din venitul brut al Băncei recurente, dând o deciziune casabilă din acest punct de vedere.

Considerând că al doilea motiv se întemeiază pe violarea art. 31 al. 10 și anume că comisiunea a respins cererea de a se scădea din venitul Băncei Tezaurului suma de 300.270 lei, amortizări de creanțe ce nu se mai pot încasa, suma reprezentând o pierdere efectivă ce urma a se deduce din același venit al recurentei.

Că, legiuitorul apreciind posibilitatea unor pierderi prin neîncasarea tuturor creanțelor datorite, a permis prin art. 32 al. b. a se scădea rezervele sociale pentru creanțe dubioase dar cari în total nu vor putea trece peste 3 % din plasamentul întreprinderei, fără a se face nici o dovadă a acestei situațiuni dubioase, singurul criteriu fiind aprecierea creditorului însuși:

Că, din moment ce Banca Tezaurului prin bilanțul ei n'a trecut amortizarea de creanțe dubioase, dar a socotit ca înșăși pierderi efective creanțe ce nu întrec quantumul de 3 % din plasament cerând prin apel ca această sumă să-i fie scăzută și sub această formă de amortisment, comisiunea de apel fără a discuta și acest punct, atunci când cererea era legală, a comis o violare a textului mai sus menționat și în consecință se învederează că și acest motiv de casare este fondat și ca atare recursul urmează să fie admis și dispune a se trimite dosarul din nou comisiunei de apel pentru judecarea apelului formulat în vederea acestor considerațiuni.

(Apel București II, dec. 17 din 1 Februarie 1933; Președinția d-lui Consilier M. Trandafirescu; recurentă Banca Tezaurului prin d. avocat N. Stănciulescu; intimatul Ministerului de Finanțe prin d. controlor financiar Stănciulescu).

---

5. **Impozit Comercial.** *Instanța de fond apreciază în mod suveran sumele, care urmează a fi scăzute cu titlul de cheltueli inerente afacerei. Pagubele trebuesc dovedite pentru a deveni neimpozabile.*

La 17 Ianuarie 1933 fiind pendinte judecarea recursului făcut de Duțu N. Popescu împotriva deciziunei cu No. 3339 din 1931 a Comisiunei I de Apel pentru așezarea contribuțiunilor directe de pe lângă Administrația Financiară Prahova la apelul nominat făcut s'a prezentat recurentul prin procurator d. avocnt Hugo Fridman și Ministerul de Finanțe prin d. Controlor Financiar Petre Marcu procedura complectă.

Asupra primului motiv de casare astfel formulat: Exces de putere violarea art 31 al. 10 din legea contribuțiunilor directe, comisiune esențială și nemotivare, denaturare.

Comisiunea de apel găsește impozabil postul „Impozite și taxe

lei 127.695" din contul de profit și pierdere, motivând astfel „Impozite plătite în anul precedent lei 127.695".

Pentru a ajunge la această soluțiune denaturează mai întâi articolul înserat în contul de profit și pierdere, care e redactat: „Impozite și taxe" iar nu pur și simplu „Impozite".

In al doilea rând comisiunea omite a examina impunerea anului precedent din care se putea vedea că impozitul comercial pe anul 1930 a fost de lei 43.000 pronunțând astfel o hotărâre nemotivată.

In al treilea rând, comisiunea violează textul art. 31 al. 10 din legea contribuțiunilor directe, care arată că nu se scade numai impozitul comercial care privește însuși obiectul întreprinderei iar nici de cum celelalte impozite și taxe cari sunt considerate ca cheltueli și trebuiau scăzute.

Având în vedere că recurentul pentru a invedera Curței temeinicia acestui motiv de casare, s'a referit la bilanțul și contul de profit și pierdere extras de dânsul dupe registrele sale comerciale și depuse la dosar, în care figurează în adevăr la contul activ suma de 127.695 lei cu titlu de „impozite și taxe".

Considerând însă că din deciziunea atacată cu recursul de față se constată că comisiunea de apel pentru a adăoga la beneficiu această sumă motivează că ea reprezintă pur și simplu „Impozite" pentru care art. 31 al. 10 nu admite a fi scăzute din beneficiu și această convingere, comisiunea arată că și-a făcut-o din verificarea în instanță a registrelor comerciale prezentate de recurent;

Considerând că această constatare de fapt a comisiunei nu poate fi combătută de recurent cu extrasul de pe contul de profit și pierdere alăturat de dânsul la dosar, acest extras nefiind nici legalizat de Tribunalul respectiv și nici nu este certificat de recurent ca fiind conform cu registrele sale.

Că așa dar nu poate fi vorba de o violare a textului citat sau de vre-o omisiune, nemotivare ori denaturare de acte și deci acest motiv de casare este nefondat.

Asupra celui de al doilea motiv de casare astfel formulat: exces de putere violarea art. 39 din legea contribuțiunilor directe, violarea dreptului de apărare și nemotivare prin aceia că comisiunea pentru a respinge apelul său, afirmă în deciziunea sa că nu justifică cu acte paguba ce o pretinde, însă care nefiindu-i cerute, i s'a violat în consecință dreptul de apărare.

Având în vedere că din deciziunea atacată se constată în adevăr că, comisiunea de apel pentru a respinge apelul recurentului motivează că recurentul nu a justificat cu acte paguba ce pretinde că a înregistrat-o.

Considerând însă că, fiind de principiu că oricine afirmă un lucru în justiție este ținut să-și dovedească alegațiunea sa, recurentul era dator, din moment ce a afirmat o pagubă, să prezinte comisiunei toate actele pe care își baza această afirmațiune.

Prin urmare recurentul neînțelegând să-și dovedească cu acte

alegațiunea sa în fața instanței nu poate pretinde acum că i s'a violat dreptul de apărare și nici că comisiunea a violat cu această ocaziune textul citat sau că a comis vre-o nemotivare.

(Apel București s, I, dec, 18 din 21 Ianuarie 1933; Președinția d-lui Președinte G. T. Ionescu; Recurentul Duiu N. Popescu, prin d. avocat Hugo Friedman; Intimatul Ministerul de Finanțe prin d. controlor Petre Marcu).

---

6. **Impozit Comercial.** *Instanța de fond poate înlătura raportul de expertiză atunci când constată că concluziunile sale nu corespund realității.*

Asupra primului motiv de casare astfel formulat:

„Exces de putere" In mod abuziv instanța de apel înlătură registrele și raportul de expertiză executat chiar de către expertul Ministerului Finanțelor, care precizează că registrele sunt sincere și regulat ținute.

Având în vedere că din dec. atacată cu recursul de față se constată că în adevăr, comisiunea de apel mai înainte de a intra în examinarea motivelor de apel invocate, ordonă o expertiză a registrelor recurentei:

Că însă la termenul de judecată comparând raportul de expertiză cu registrele comerciale ale recurentei presentate în instanță și constatând că expertul nu arată ce mărfuri au existat la inventar, modul cum se dechid conturile și că mărfurile au fost sub evaluate la 2.600.000 lei pe când după registre sunt evaluate la lei 3.700 000, îl înlătură din discuție.

Considerând că în astfel de condițiuni dresat acest raport de expertiză, comisiunea era în drept să-l înlăture, deci nu se poate spune că a comis un exces de putere, și ca atare acest prim motiv de casare este nefondat.

(Apel București I, dec. 20 din 7 Februarie 1933; Președinția d-lui Președinte G. T Ionescu; Recurentul Fabrica de Cărămidă Eftimiu Bucov lipsă; Intimatul Ministerul de Finanțe prin d-l Controlor Marcu).

Note: Din deciziunile Curților de Apel mai sus menționate, pe cari le reproducem după *Repertoriul de Jurisprudență Administrativă*, desprindem următoarele:

1. Nu este suficient să se dea contului, la care se contabilizează o cheltuială, titulatura care să corespundă cu aceea a cheltuelilor admise de scăderi de L. C. D. pentru ca în mod automat acea cheltuială să fie îndreptățită la scăderea din beneficiul brut. Nici înregistrarea pur și simplu a unei debursări la un cont în care sunt în mod obicinuit contabilizate cheltuelile admise la scăderea

din beneficiul brut, nu îndrituieşte admiterea acelei deburşări la scăderea prevăzută de art. 31 L. C. D. numai prin faptul unei astfel de contabilizări.

De aceea, instanţa de fond este în drept să aprecieze în mod suveran posturile de această natură aduse în discuţiune în faţa ei după cum rezultă din cazurile 1, 2 şi 5 de mai sus

2. Inregistrarea unei cheltuieli sau a unei pagube trebuie să fie sprijinită pe acte, pe baza principiului că „oricine afirmă în justiţie un lucru este ţinut să-şi dovedească obligaţiunea sa„. (Cazul 5 de mai sus).

3. Neplata impozitului asupra salariilor şi asupra dobânzilor nu schimbă natura acestor cheltueli (Cazurile 3 şi 4).

Ţinem să relevăm, cu această ocazie, că astfel de cazuri sunt urmăribile în baza dispoziţiunilor asupra evaziunei din L. C. D., aşa încât la contabilizarea lor trebuie să se observe dacă s'a împlinit obligaţiunea plăţii impozitului asupra lor.

4. Rezerva pentru creanţe dubioase nu trebue să depăşească în total cota prevăzută de lege. (Cazul 2).

5. Aprecierea insolvabilităţei debitorilor aparţine creditorului, care poate să amortizeze direct astfel de debitori, fără a-i mai menţiona prin bilanţ ca insolvabili (Cazul 4).

Această deciziune vine în oarecare contradicţie cu cea dela punctul 2 de mai sus (Cazul 5) aşa că trebuie primită cu multă atenţie.

6. Când constatările expertizei sunt clare şi precise şi ele rezultă din probe care justifică acele constatări, concluziunile expertizei nu pot fi înlăturate de cât tot cu probe (Cazul 2).

Atunci însă când se constată că cifrele arătate de expertiză nu corespund cu acelea găsite în registre de însăşi instanţa de fond — iar expertiza nu justifică pentru ce se serveşte de astfel de cifre — înlăturarea expertizei este perfect întemeiată (Cazul 6).

Asupra acestui ultim caz găsim necesar a releva următoarele: unele expertize în dorinţa de a fi succinte sunt întocmite prea sumar şi nu dau posibilitatea de a se aprecia complect starea de fapt a cazului verificat; altele prin prea multe detalii de ordin technic devin confuze şi împiedecă o privire de ansamblu sau de sinteză a chestiunei tratate, ori nu pot fi apreciate la adevărata lor valoare din cauza acestor technicialităţi.

De aceea se recomandă ca expertiza contabilă să păstreze caracterul analitic şi să se mărginească la expunerea constatărei de fapt evitând întrebuinţarea de prea mulţi termeni technici, mai ales faţă de îngrădirea prevăzută de art. 82 modificat al. L. C. D.

Culese şi adnotate de **N. K. CONSTANTINESCU**

Incurajaţi şi răspândiţi revista de Comerţ şi Contabilitate. Daţi, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putinţă.

CARȚI ȘI REVISTE

—:-:—

La Rassegna Italo-Romena, care apare la Milano (An XIII No. 1 1933) scrisă în italieneşte şi româneşte, cuprinde un interesant articol — dare de seamă — asupra Academiei Române de belle arte şi studii arheologice ,din Vale Giulia Roma al cărei palat a fost inaugurat la începutul anului acesta.

Şcoala a fost creiată prin lege la 1920 de d-l Prof. Nicolae Iorga, fiind pusă sub auspiciile Academiei Române. Ea a început să funcţioneze la 1922 fiind organizată de Vasile Pârvan, apoi condusă de Prof. Mateescu, după moartea acestuia a urmat la direcţiune d-l Emil Panaitescu, profesor de istoria antică la Universitatea din Cluj.

Academia are trei secţiuni: una de arheologie şi filologie clasică, a doua de istorie, filologie modernă şi istoria artelor, iar a treia de arte: arhitectură, pictură, sculptură şi muzică.

Palatul a fost construit şi mobilat cu întreaga cheltuială a Băncii Naţionale a României, după planurile întocmite de arhitectul Petre Antonescu, costând circa 50 milioane lei şi constitue un adevărat capo d'operă într'una din cele mai frumoase părţi ale Romei unde şi alte State au ridicat palate de cultură, dar fără a ne lăuda nu întrec frumuseţea şcoalei noastre.

P. D. B.

A apărut „Legea contabilităţii adnotată" de d-nii Dr. Pompiliu Pasăre şi Const. Stănescu-Telega, referendari la Inalta Curte de Conturi.

Lucrarea cuprinde : Jurisprudenţă, deciziile consiliului de miniştri, instrucţiunile — în materie — cum şi legiuirile anexe.

S'a dat, asemeni, loc larg doctrinei financiare pentru cât o mai exactă înţelegere şi aplicare a textelor şi termenilori technici ai legii.

• D-nii abonaţi din Bucureşti sau din provincie la care se prezintă încasatori cu chitanţiere dela centru sunt rugaţi să observe, ca orice chitanţă ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura incasatorului şi stampila rotundă a Administraţiei Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

COLEGIALE

—:-:—

※ D-l **Petre Penescu** Secretarul Camerii de Comerț și Industrie din Tulcea a fost ales Președinte al Corpului Contabililor Tulcea în locul rămas vacant prin mutarea vechiului Președinte D-l Gh. Fâcea.

※ Consiliul Superior al Corpului a hotărât ca al VI-lea Congres Național de Contabilitate se va ține în zilele de 27, 28 și 29 August în loc de luna Iunie, cum era proectat.

※ D-l **Ștefan Gr. Popescu,** a fost numit Director al Soc. Generale de Gaz și Electricitate în locul defunctului Em. Rotten.

※ D-l **I. Ciocârlie,** Censor la B. N. R. a fost numit Administrator delegat la Soc. Discom.

※ Colegii noștri Armand Stănescu, Radu Dumitrescu, Gheorghe Ionescu, I. Stănciulescu, Niculae Popescu, George Dragomirescu, Dumitru Capatos și Alecu Constantinescu, licențiați ai Academiei Comerciale, referendari la Inalta Curte de Conturi au fost avansați pe ziua de 5 Aprilie 1933 la gradul imediat superior celui deținut până în prezent.

※ Au fost numiți în Comisiunile de Control dintre colegii noștri:

D-nii **Al. Radu** și **Ion Urban** la Regia publică a redevențelor;

D-nii **I. Coltofeanu** și **Eugen Vatan** la Regia publică a întreprinderilor miniere din Ardeal;

D-nii **Cezar Hârjescu** și **S. M. Blumenfeld** la Regia publică a conductelor de petrol.

※ La alegerile pentru Camerele de Muncă au fost aleși la Galați 5 reprezentanți ai Corpului iar la Craiova 3. In afară de acestea în toate orașele au fost aleși experți contabili sau contabili autorizați, cari au candidat pe diferite liste. La București a fost ales pe lista Confederației generale a Muncii d-l **Vâjoreanu,** Președintele asociației funcționarilor de bancă.

※ Comitetul Revistei noastre dorind să dea o mai mare estindere studiilor de ordin practic contabil, roagă pe D-nii colaboratori a trimite articolile scrise citeț pe o singură pagină.

Articolile admise a fi publicate sunt retribuite în raport cu importanța subiectului tratat și cu mărimea lui.

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

CERERI DE INSCRIERE ȘI SUSPENDARI

—:-:—

In Corpul contabililor autorizați și experți-contabili :

Secțiunea Ilfov: Nicolae Sarru, Romoșan Ștefan, Paul I. Marinescu, Ghinciuc Serghie, Gr. R. Matei, Marcel Eckștein, Ion I. Săvescu, V. Agapiescu.

Secția Călărași: Dumitru Timiș cu gradul de contabil autorizat.

Secția Iași: David I. Solomon, David Iosif, Osias Glantz cu gradul de contabili stagiari.

Secția Ismail: Au reușit la examenul de contabili autorizați ce s'a ținut în ziua de 26 Martie a. c.: Simeon Imas, Roma Varșavschi, Mihail Volcanov.

Secția R.-Vâlcea: Cătănoiu Alexandru, Drossu Gheorghe, în gradul de contabili stagiari.

Secția Piatra-Neamț: Fuidrihan Grigore, Rozenberg Avram, Vasilescu Petre, stagiari, Drăgan Constantin, Lupu Moise, autorizați.

Secția R.-Sărat: George Streza.

Secția Timișoara: Lobel Ernest, Bâția Ioan, Măcinic Aurel, Forst Petru, Kertesz Ladislau, Hach Emil.

Suspendări :

Secția Piatra-Neamț: Bandel F. S., Catz David, Dandiescu Eugen, Felia Avram, Melinte Nicolae, Popescu Grajdibod și Șapira Isac.

Ridicări de suspendări :

Secția R.-Vâlcea: Nanu S. Dumitru, contabil autorizat.

RECTIFICARE

In numărul 3 din Martie 1933, pag. 124 al revistei s'a omis a se adăuga „Cerere de înscriere" în Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț Centr. Buc.: Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Com., Secția Iași.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

Orice leu cheltuit în țară înviorează economia țării. Lincoln a spus : când cumpăr marfă americană, am și marfa, am și dolarul ; când cumpăr marfă străină, am marfa, dar n'am dolarul.

ABONAMENTE

In cursul lunei Aprilie a. c. am primit următoarele sume :

Incasate din țară prin incasatorii noștri, sau mandate poștale :

Bacău: Nae Petrescu, 1933, 160.
Bilcești: Gh. G. Dobrescu, 1933, 160.
Calafat: Grigore Borc, 1932, 160;
Cernăuți: Braunștein Iosif, 1933, 160; Zankov Gheorghe, 1933, 160; Ion Bileţchi, 1933, 200.
Chișinău: Ion Moldoveanu, 1932—33, 400.
Ciuc Sânmartin: Oscar Routil, 1933, 200.
Cluj: Academia de Inalte Studii Agronomice, 1933, 200.
Focșani: Ion Lupașcu, 1932, 160.
Galați: Bernhard Rosenfeld, 1932.
Huși: Solomon Lazarovici 1933, 160; Mose Mendroedjovitz, 1933, 160.
Iași: Avram Goldenberg, 1933, 160; Wolf Lippa, 1933, 160.
Lugoj: Neuman Hugo, 1933, 160.
Oravița: C. Renert, 1933, 200.
Pecica: Banca Populară Pecica, 1933, 200.
Pitești: Gh. M. Nicolescu, 1933, 160.
Ploești: Nicu D. Mihăilescu, 1932—33, 320.
Sibiu: Grigore Hâncu, 1932, 200.
Sighișoara: Carol Adleff, 1932—33, 360.
Tarcău: Ilie C. Țenea, 1932, 200.
Târgu Jiu: Adr. Gormoviceanu Rovinaru, 1933, 200.

Prin intermediul secțiunilor Corpului de Contabili Autorizați și Experți Contabili :

Secția Brașov: Armanko Valeria, 1932, 200; Bernhard Cahana, 1932, 200; Fischer Alexandru, 1933, 200; Gross Friederich, 1933, 200; Giuvelea George, 1931—32, 400; Iacobi Fritz 1932, 200; Hansleitner Fr., 1932—33, 400; Iordăchescu Mihail, 1931, 200; Kasper Wihelm, 1932—33, 400; Mazauck Ferdinand, 1933, 200; Navrea Ștefan, 1930—31 și 32, 600; Platz Alfred, 1933, 200; Gheorghe Rusu, 1930, 200; Paukievitz Ferd., 1932 200; Reimesch Alfred, 1933, 200; Roll Iulius, 1933, 200; Swed Sizmund, 1933, 200; Stinghe Teodor, 1932, 200; Carol Salmen, 1932, 200; Mihail Sturm, 1933, 200; Schiel Waldemar, 1933, 200; Turcu Traian, 1933, 200; Zeides Iulius, 1933, 200; Edgar Zentler, 1933, 200; Zoltner Bruno, 1933, 200.
Secția Câmpulung-Muscel: Ioan Bumbulici, 1930, 160; Andrei Chiar, 1933, 160; Dumitru F. Dumitrescu, 1933, 160; Ioan Dan-

covici, 1933, 160; Ioan Diaconescu, 1933, 160; Mihai Firică, 1933, 160; Ioan Iaciu, 1933, 160; Emanoil Isbăsescu, 1933, 160; Iosif Ionescu, 1933, 160; Ioan Jinga, 1933, 160; N. Măţăoanu, 1933, 160; Vasile Micu, 1933, 160; Alex. Preudoni, 1933, 160; Dumitru Popescu, 1933, 160; Mihail Poşoiu, 1933, 160; Gh. Rolea, 1933, 160; Ioan N. Staicu, 1933, 160; D-triu I. Stuparu, 1933, 160; Constantin Suicescu, 1933, 160; Jean Vlădescu, 1933, 160.

Secţia Cluj: Angheliu Alexandru, 1932, 150; Abraham Iosif, 1932, 150; Boskovitz Emeric, 1932, 150; Benkö Rudolf, 1932, 150; Bologa Valer, 1932, 150; Coroiu Nicolae, 1932, 150; Csakany Ioan, 1932, 150; Dragomir D-tru, 1932, 150; Domokos Ernest, 1932, 150; Drăgan Iuliu, 1932, 150; Farkaş Alexandru, 1932, 150; Feyér Iosif, 1932, 150; Gherman Laurean, 1932, 150; Gaspar Ernest, 1932, 150; Gurizatti Enric, 1932, 150; Gilovici Iuliu, 1932, 150; Hasgitay Bartolomeu, 1932, 150; Jauernig Otto, 1932, 150; Iosepovitz Zoltan, 1932, 150; Iosa Francisc, 1932, 150; Klein Eugen, 1932, 150; Kertesz Izrael, 1932, 150; Lakatos Sulen, 1932, 150; Lazăr C. 1932, 150; Lazăr Cornel, 1932, 150; Loeb Mihail, 1932, 150; Mirion Gheorghe, 1932, 150; Munteanu Ion, 1932, 150; Moldovan Grig. 1932, 150; Medesan Liviu 1932, 150; Moldovan Carol, 1932, 150; Mazuchi Augustin, 1932, 150; Matei Victor, 1932, 150; Negru Ioan, 1932, 150; Opreanu Cezar, 1932, 150; Parsch Francisc, 1932, 150; Petrean Ioan, 1932 150; Pop Gheorghe, 1932 150; Pop D., 1932, 150; Pusztai Coloman, 1932, 150; Rotarides Ştefan, 1932, 150; Raca Cornel, 1932, 150; Romanovici Grig., 1932, 150; Szabe Martin, 1932, 150; Szache Zoltan, 1932, 150; Salomon Mihail, 1932, 150; Szabo Ludovic, 1932, 150; Vicol Coloman, 1932, 150; Vigh Ludovic, 1932, 150; Vlad Simion, 1932, 150; Vinczepal Ioan 1932, 150; Winkler Francisc, 1932, 150; Zestreanu Petre, 1932 150; Tothfalusy Iosif, 1932, 150.

Secţia Deva: Antony Alex, 1933, 200; Bănescu Nicolae, 1932, 200; Danciu Ioan, 1933, 200; Felsner Eugen. 1932, 160; Felsner Solomon, 1932, 200; Gavrilescu Nicolae, 1932—33, 400; Glatz Heinrich, 1932, 200; Horn Iuliu, 1933, 200; Kasztner Nicolae, 1933, 200; Makhay Iosef, 1922, 200; Pelinn Olpmar, 1933, 200; Marcu Pop, 1933, 200; Nicolau Vasile, 1933, 200; Gh. Razuş, 1933, 200; D-triu Ştefanovici, 1932, 200; Sfăt Alexe, 1931—32, 400; Sisteroveţian Ion, 1933, 200; Zeitler Olshar, 1932, 200; Zweig Ştefan, 1932, 200.

Secţia Făgăraş: D. A. Bonea, 1933, 200.

Secţia Iaşi: Abramovici A. Meyer 1932, 200; Colea Grigore, 1933, 200; Osias Glantz, 1933, 100; Horovitz Jean, 1933, 200; Nathan Ianculovici, 1933, 200; Solomon Moscu, 1932, 200; Neculai Negoiţă, 1933, 200; David I. Solomon, 1933, 200.

Secţia R.-Vâlcea: V. Alexandrescu, 1933, 200; Eduard Covici, 1932, 200; Nicolae Creţeanu, 1933, 200; D. A. Condopol 1933,

200; D. I. Dimitriu, 1933, 200; Paul D. Ionescu, 1933, 200; A. Marcon, 1933, 200; Ilie T. Nicolau, 1932, 200; G. C. Predescu, 1932, 200; T. Păvălan, 1932, 200; Al. Tarbalescu 1932, 200; Ioan Gh. Teodosiu, 1933, 200.

Secția Sibiu: Friederich Abraham 1933, 160; Ionel Baciu, 1933, 160; Ioan Bratu, 1933, 160; Walter Bisli, 1933, 160; Traian Cristodorescu, 1932, 160; Adolf Dengjel 1932, 160; Oskar Graeff, 1933, 160; Gustav Gallner, 1933, 160; Ernest Keil, 1933, 160; Dr. Gustav Kinn, 1931—32 și 33, 480; Constantin Popescu-Drăguşeni 1932, 160; Rudolf Petter, 1933, 160; David Simtion, 1932, 160; Iulius Simon, 1932, 160; Alfons Schopf, 1933, 160; Carol Wägner, 1933, 160; Wilhelm Zach, 1933, 160.

Secția Timişoara: Alimentarea cu apă a oraşului, 1933, 200; Anvender Nicolae, 1933, 200; Ausslander Herman, 1931, 200; Ardeleanu Constantin, 1933, 200; Adler Ludovic, 1933, 200; Dr. Arsenovici Zoltan, 1933, 200; Banca de Scont, 1933, 500; Biaş Ioan, 1933, 200; Baruch Iacob, 1933, 200; Banca Temişoarei, 1933, 500; Backaus 1933, 200; Băncile Bănățene Unite 1932, 500; Banca G-rală de Credit Ungară 1933, 500; Dajdea V. Octavian, 1933, 200; Damaskin Marian, 1933, 200; Deutsch Adalbert 1933, 200; Domilescu Ioan, 1933, 200; Dalea Iosif, 1932, 200; Farber Eugeniu, 1933, 200; Faber Antoniu, 1933, 200; Fertig Ştefan, 1933, 200; Gergen Iosif, 1933 200; Heinz Iosif, 1933, 200; Kohn Samuil, 1933, 200; Kettern Iosif, 1933, 200; Keppich Adalbert, 1933, 200; Laszlo Ioan, 1933, 200; Lustig Akoş, 1932, 200; Lupu Alexandru, 1933, 200; Lengyel Iosif, 200, 1933; Melei Ioan, 1933, 200; Meixler Ludovic, 1933, 200; Nebl Rudolf, 1933, 200; Eduard, Prohaska Fii, 1933, 200; Popitin Ilie, 1933, 200; Reiter Carol, 1933, 200; Radany Ladislau, 1933, 200; Sully Francisc, 1933, 200; Sio Alexandru, 1933, 200; Schmidt Ernest, 1933, 200; Tiroch Ludovic, 1933, 200; Tramvaiele Comunale, 1933, 500; Teufel Petru 1931, 200; Weiss Andrei, 1933, 200; Weiss Iosif, 1932, 200; Weiss Ludovic, 1933, 200.

Prin încasatorii noştri:

în București:

Ath. Apostolescu, 1932, 100; Victor Avramescu, 1933, 200; M. Abramovici, 1932, 200; Theodor Andreescu, 1933, 200; I. Anghelescu, 1933, 200; Petre Anghel, 1933, 200; C. I. Andrei, 1933, 200; P. Anghelescu, 1931, 200; Gh. Birtulescu, 1931, 100; Eliodor Bădescu, 1932, 200; Nathan Bachman 1933, 200; I. Blau, 1933, 200; F. I. Breahnă, 1933, 100; P. C. Badalea 1933, 200; I. Gh. Bock, 1933, 200; Ferdinand Bovo, 1933, 200; Florea Bunget, 1933, 200; Oscar Banch, 1933, 200; Aurel Gh. Bediteanu 1933, 200; Anton Bercovici, 1933, 200; Stelian Belu, 1933, 200; C-tin Bercaru, 1932, 200; D. B. Badea, 1933, 200; Ion Burduloiu, 1933, 200; N. Ciuciulete, 1932, 100; Al. Costiniuc, 1932, 100; Eugen Cerkez, 1933, 200; Anton Cominovici, 1933, 200; Covaci Ioan, 1933,

160; Miron Călinescu, 1933, 200; Oscar Cizeck, 1933, 200; Ilie Cipu, 1932, 200; Ion D. Cristescu, 1932, 200; T. I. Chiriţescu, 1933, 200; C. D. Cojocaru, 1933, 200; M. Dobrovici, 1/2 1933, 100; Gh. Dorojan, 1933. 200; Oscar Elefant, 1933, 200; Mihail Floriţă, 1933, 160, E. Fuhn, 1933, 200; D. Z. Furnică, 1933, 200; Herman Golker, 1933, 160; I. Gogonea, 1933, 200; Dumitru T. Georgescu, 1933, 200; Stela Glasmann, 1933, 200; Berg Goldemberg, 1931—32, 400; Fl. Georgescu, 1933, 160; I. T. Georgescu, 1933, 200; Oscar Grünberg, 1933, 200; Stoian Georgescu, 1933, 200; A. Gunesch, 1933, 200; Victor Hurdubelea, 1933, 100; I. Hagichirea 1933, 200; Sevyany M. Herşcovici, 1932, 100; Petre Hill, 1933, 200; E. Hagiopol, 1933, 160; Sabin Hentzel, 1933, 200; H. Heckesch, 1932, 200; Ioan B. Ionescu, 1933, 200; Nic. Ivanovici, 1933, 200; Leon Itzgar, 1933, 200; Nic. Jianu, 1933, 200; Fl. Ionescu, 1933, 200; Ştefan Iosipescu, 1933, 200; Kueuding Jacques, 1933, 200; M. Kuhner, 1931, 200; Katova Mauriţiu, 1933, 200; Nicolae Lăzărescu, 1933, 200; Nicolae Moisescu, 1932, 100; Rudolf Maghiar, 1031—32, 400; Nicu Madgearu, 1932, 200; Eugen Madaus, 1933, 160; M. Mărculescu, 1933, 200; Francisc Mănescu, 1933, 50; Ion Missir, 1933, 160; Ilie Mecu, 1933 200; Vasile Mihail, 1933, 200; V. Naut, 1933, 200; Dore Nachmias, 1933, 200; Rudolf Novack, 1933, 160; Th. V. Orghidan, 1933, 200; Constantin Olteanu, 1933, 200; Oscar Papadimitriu, 1933, 200; Gh. Plopeanu, 1933, 200; Mihail Petrescu, 1932, 200; Em. Popescu, 1933, 200; Lazăr Popovici, 1933, 200; S. M. Perl, 1933, 200; Liman Păunescu, 1932—33, 320; A. Radicescu, 1933, 200; C-tin Răducanu, 1933, 200; A. Robachi, 1933, 160; Rotenberg Bernhard, 1933, 160; Elias Rosen, 1932—33, 360; W. Rohr, 1933, 200; Radu Stoian, 1933, 200; I. Stoleru, 1932, 200; Pantelimon Săndulescu, 1932, 200; Jean Schauer, 1933, 160; M. Schächter 1933, 160; Soc. Reşiţa, 1933, 500; Soc. I. R. D. P. 1933, 1000; Leon Schwartz, 1932, 100; N. Stoenescu, 1932, 100; Marcu Stark, 1932, 100; C. Săndulescu, 1933, 200; Soc. Colentina, 1933, 500; Soc. Carpatina, 1933, 500; Leon Silberman, 1933, 200; Olimp Stelorian, 1933, 200; St. Suşnea, 1933, 100; Marin Stănescu, 1933, 200; Petru Stănescu, 1933, 200; I. Tanach, 1932, 100; Dr. Tzimand, 1933, 100; M. D. Vigder, 1932, 100; Adolf Wexler, 1933, 200; Ernest Wagner, 1933, 160; D. Vasilescu, 1933, 200; Cristu Vladimir, 1932, 200; W. van Zonnenfeld, 1933, 200.

Toată viaţa este alcătuită dintr'un şir de schimburi de bunuri, de servicii, de idei şi cunoştinţe; cu cât schimburile sunt mai dese şi de o mai bună calitate, cu atât viaţa e mai intensă şi mai superioară.

Dr. Pitt.

LISTA DE CARȚI

Următoarele cărți sunt de vânzare la Redacția Revistei noastre. In provincie se trimite contra cost plus 10 lei pentru porto. Lei

Jurnal-Partizi de V. Nădejde 40
Bilanțul și Fluctuațiile monetare de Dr. V. M. Ioachim 200
Blănuri de Dr. P. Drăgănescu-Brateș 50
Chestiunea Reformei Invățământului Comercial de P. Drăgănescu Brateș . 20
Reforma Invățământului Comercial de Dr. C. Greceanu 20
Cum s'ar putea reorganiza contabilitatea publică la noi de C. Secășeanu . 7
Studiul practic de Actualitate de Teodor S. Florian 100
Administrația industrială și generală de N. Fayol 100
Metodă practică de încheiat bilanțul de C. Vișoianu . . . 140
Problema stabilizării de G. Migol 100
Studiu asupra asigurărilor sociale ale Ad. Wunder 60
Impresii dela New York de N. Butculescu 20
Amortismentul Contabil de M. D. Wechsler 40
Congresul Int. de Contab. dela New York de P. Drăgănescu Brateș . 100
Contabilitatea în partidă dublă la internate și cămine de ucenici de Gh. Huber 20
Bilanțul tip și statistica întreprinderilor cooperative de A. G. Galan 25
Fondul de Amortizare de Dr. Ion N. Evian 20
Băncile Engleze de Dr. P. Drăgănescu Brateș 400
Problemele valutare și organizarea Băncilor de Emisiune de Dr. S. Cioranu 200
Nașterea și Desvoltarea cooperației moderne de A. G. Galan . . . 100
Concordatul Preventiv de Dr. P. Drăgănescu Brateș . . . 40
Regiile Publice Autonome și Contabilitatea lor de G. Butuceanu . . 100
Noțiuni de Comerț de Dr. V. M. Ioachim 60
Corespondență Comercială de Dr. V. M. Ioachim și C. Trutescu . . 40
Curs de Comerț și Contabilitate de Prof. Al. Tănăsescu 90
Tendințe și Inovații în legislația comercială de Dr. P. Drăgănescu Brateș . 30
Dix ans d'activité de Dr. V. Ioachim . . . . . .
L'application de la Comptabilité au parties double à l'Etat etc. par Prof. G. Alesseano et V. M. Ioachim 40
Compte-Rendu du VII-éme Congrès International de Comptabilité 1931 . 100
Conceptions nouvelles dans le projet de code de Commerce Roumaine de Gr. L. Trancu Iași 30
Aperçu sur la Roumanie economique et sur la Ville de Bucarest de Dr. V. Scărlătescu 60
Eine übersicht über den praktischen handelsunterichт der mädlchenschulen de Maria T. Teodoru . . . . . .
Legende și Povești de Mira Cedru 40
Raționalizare și Șomaj de N. Butculescu 20
Indrumări de Contabilitate pentru casele cercuale din Ardeal de C. Stellorian . . . . . .
Legea Contabilității adnotată de Dr. Pompiliu Pasăre și Const. Stănescu-Telega 200

Se acordă un rabat de 20 % asupra cărților de mai sus la toți d-nii Membrii ai Corpului nostru.

M I

SOCIETATE ANONIMA ROMÂNĂ

ACTIV — *Bilanțul general încheiat*

Activ disponibil						
Casa Centrală și secțiuul			275 604	06		
Aur și argint în depozit			9.994.599	—		
Acțiuni emisiunea VII-a 1929			9.788.000	—		
Cheltueli emisiunea VII-a 1929			1.331.168	—	21.389.371	06
Activ realizabil						
Efecte publice și acțiuni (participați)			17.309.931	—		
Materiale, alimente și echipament minier.			27.279.030	01		
Depozit de minereuri și diverse mărfuri			4.623.360	95		
Debitori și avansuri pentru mărfuri			118.849.471	45	168.061.793	41
Ef. publ. & acț. ale fond. de pens. și ajutor.					1.203.576	—
Activ imobilizat						
Mobile și proprietăți București și provincie	50.599.328	06				
Amortizări precedente	9.540.388,06					
„ pe 1932	2.658.940,—					
	12.199.328	06	38.400.000	—		
Concesiuni: miniere, petrolif. & forestiere	36.471.980	37				
Amortizări precedente	8.792.811,24					
„ pe 1932	1.679.169,13					
	10.471.980	37	26.000.000	—		
Mașini, aparate și instalațiuni diverse	54.665.273	15				
Amortizări precedente	37.989.713,23					
„ pe 1932	7.175.559,90					
	45.165.273	15	9.500.000	—		
Galerii și plasam. la instalaț. de mine	20.478.856	17				
Amortizări precedente	10.347.847,85					
„ pe 1932	2.731.008,32					
	13.078.856	17	7.400 000	—		
Căi ferate, funiculare și material rulant	12.182.311	53				
Amortizări precedente	6.158.691,53					
„ pe 1932	1.623.620,—					
	7.782.311	53	4.400.000	—		
Mobilier, tezaur, auto, utenz., etc.	8.498.855	01				
Amortizări precedente	3.356.300,07					
„ pe 1932	3.142.552,94					
	6.498.853	01	2.000.000	—	87.700.000	—
Activ transitoriu						
Dobânzi și comisioane cuvenite pe 1933			38.000	—		
Cheltueli generale cuvenite pe 1933			210.626	—	248.626	—
Total general lei					278.603.366	47
Conturi de ordine	41.136.000	—				

DEBIT — *Profit & Pierdere încheiat*

Cheltueli g-rale de ad-ție la centr. și secț.	19.736.490	57		
Impoz te directe	11.901.442	—	31.637.932	57
Dobânzi și comisicane			4.866.336	68
Cheltueli pentru exploatarea minelor metalifere și carbonifere			120.464.251	84
Amortizări				
Participațiunea Creditului Forestier etc.	34.418.203	05		
Inventar și Imobile	26.141.711	29	60.559.914	34
Fond de rezervă pentru creanțe dubioase			3.232.726	10
Beneficiu net			41.081.265	62
			261.842.427	15

Președintele consiliului de administrație,
(ss) **N. N. Murgășianu**

Direector general,
(ss) **Ing. J. Gigurtu**

Verificat de noi și găsit conform
Cenzori: (ss) *Al. T. Apostolu*; *H. Gucker*,

C A

MINIERA. — BUCUREȘTI

la 31 Decembrie 1932 PASIV

Pasiv neexigibil						
Capital			125.000.000	—		
Fond de rezervă statutar			31.793.705	28		
Fond de rezervă special pt. rulment			12.308.608	—		
Fond de pensiune și ajutor al person.			9.805.302	21		
Fond de rezervă pt. creanțe dubioase			3.565.000	—	182.472.615	49
Pasiv exigibil						
Creditori ;						
Centrala și secțiuni	46.186.235	81				
Conturi creditoare de gestiuni interne	5.730.846	27	51.917.082	08		
Dividende neridicate			694.149	55	52.611.231	63
Pasiv transitoriu						
Venituri imobiliare cuvenite pe 1933			419.000	—		
Plăți muncitorești, salarii, etc. pe Decembrie, achitat în Ianuarie 1933			2.019.253	73	2.438.253	73
Beneficiul net					41.081.265	62
					278.603.366	47
Conturi de ordine			41.136.000	—		

la 31 Decembrie 1932 CREDIT

Venitul și beneficii diverse					4.365.901	54
Producțiunea de aur și argint, pirite, cărbune, etc.					257.476.525	61
					261.842.427	15

Șeful contabilității Sub-Directer,
(ss) *Florian Marinescu Firică*, expert-contabil

registrelor contabilității:
M. Kogălniceanu, A. Sglobiu, Th Voiculescu.

PRIMA SOCIETATE RO

BILANTUL

ACTIV — **Incheiat per 31**

Privilegiu statului		5.500.000
Cassa		2.374.578
Conturi curente debitoare		59.290.041
Investiții la fabrica din Făgăraș:		
Locuințe	10.355.934	
Fabrici	27.010.762	
Mașini și instalațiuni	51.850.111	89.216.807
Imobil București		12.543.469
Materii prime		7.427.113
Materiale de întreținere		1.105.269
Produse fabricate		14.408.960
Efecte publice și acțiuni		17.564.077
Clienți		7.441.615
Furnizori		7.752.608
Diverse conturi debitoare		3.239.223
Mobilier		1
Efecte publice și acțiuni (preț de cost) pentru fondul de retragere al funcționarilor	4.402.921	
CONTURI DE ORDINE:		
Garanții statutare		375.000
Total Lei		228.241.761

CONTUL DE PRO

DEBIT — **Incheiat per 31**

Cheltueli Generale (salariile personalului, onorarii reprezentaților Guvernului, chirii, luminat, încălzit, întreținerea imobilului și mobilierului, imprimate, furnituri de birou, subvenții, ajutoare, contribuții la fondul de retragere al funcționarilor, etc.)		6.194.851
Impozite		4.089.776
Rezerve pentru fondul de asigurare în caz de explozie	4.000.000	
Fond pentru amortismentul capitalului	1.833.333	
Fond pentru amortismentul investițiilor din Făgăraș	4.568.430	
Fond pentru amortismentul imobilului București	627.173	11.028.936
Beneficiul net pe anul 1932		6.650.232
Total Lei		27.963.795

Președintele Consiliului de Administrație,
I. Boambă

Director
Leon Sculy

Verificat conform art. 186 din codul comercial
Cenzori: *V. Bădulescu, N. Buaurescu, C.*

MÂNĂ DE EXPLOSIVI

GENERAL

Decembrie 1932

PASIV

Capital		55.000.000
Fond de rezervă legal	11.508.024	
Fond de rezervă special	4.000.000	15.508.024
Rezerve pentru fondul de asigurare în caz de explozie		26.653.427
Fond de retragere al funcționarilor:	4.720.583	
din care plasat în efecte publice și acțiuni	4.402.921	
disponibil numerar în Cassă		317.662
Fond de ajutor al personalului		712.698
Dividende nereclamate		479.802
Furnizori		1.552.293
Clienți		7 886
Diverse conturi creditoare		16.838.476
Amortizări conform art. 12 și 13 din legea pentru constituirea Soc. Rom. de Explozivi:		
a) Fond pentru amortizarea capitalului	16.500.000	
b) Fond pentru reînoirea clădirilor și instal.	84.510.396	101.010.396
Fond pentru amortizarea imobilului București		3.135.865
Beneficiul net pe anul 1932		6.650.232
CONTURI DE ORDINE:		
Deponenți de garanții statutare		375.000
Total Lei		228.241.761

FIT SI PIERDERE

Decembrie 1932

CREDIT

Dobânzi și beneficii diverse (Soldul contului)	3.022.144
Beneficiul brut al exploatării pe anul 1932	24.941.651
Total Lei	27.963.795

General
Logotheti

Director,
Ion Ciocârlie

și găsit în concordanță cu registrele.
Nestor, expert contabil, *V. Slăvescu*, expert contabil.

Adunarea Generală a Societății de Asigurare „Generala“

Sâmbătă 29 Aprilie 1933, a avut loc a 35-a Adunare Generală a Societății de Asigurare „GENERALA“ referitoare la gestiunea anului 1932.

Simpla inspecțiune a bilanțului scoate îndeajuns în evidență temelia solidă a acestui puternic așezământ financiar.

Activul cuprinde : imobile pentru lei 197.399.700 în toate orașele însemnate ale țării ; efecte pentru lei 114.448.672 ; ipoteci exclusiv urbane și imobile de raport pentru lei 111.181.928 ; numerar în cassă, la Banca Națională a Romănie și alte bănci lei 40.950.872, unind astfel siguranța plasamentelor cu perfecta lor lichiditate.

La **pasiv** rezerva statutară a atins lei 31.546.000 pe lângă alte rezerve patrimoniale de circa lei 18.000.000, care împreună cu capitalul social constituie o avere patrimonială de circa 100 milioane lei, după care vin reservele technice și matematice cu peste lei 235.000.000, precum și cele ale reasigurătorilor străini de cca. lei 142.000.000 reținute în păstrarea Societății, conform legei de control, evident spre binele economiei naționale.

Averea patrimonială a acționarilor reprezintă deci pentru asiguranță o garanție de circa 30 % peste obligațiunile reprezentate de rezerva technică, ceeace învederează posibilitatea Societății de a face față oricăror împrejurări neprevăzute.

Asigurările de viață în vigoare însumând lei un miliard și 238 milioane, pun această Societate în fruntea întreprinderilor naționale de asigurare și sunt și ele o dovadă de absoluta încredere de care se bucură din partea publicului, căruia i s'a plătit dela fundare sub titlu de daune o sumă depășind 1 miliard 600 milioane lei.

Relevăm din raportul Consiliului de Administrație un optimism justificat cu privire la viitorul monedei naționale, la reînvierea încrederei și la viitorul Societății.

Adunarea a hotărât distribuirea unui dividend net de impozite de lei 85 de acțiune, plătibil cu începere dela 4 Mai 1933.

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere

şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENȚIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

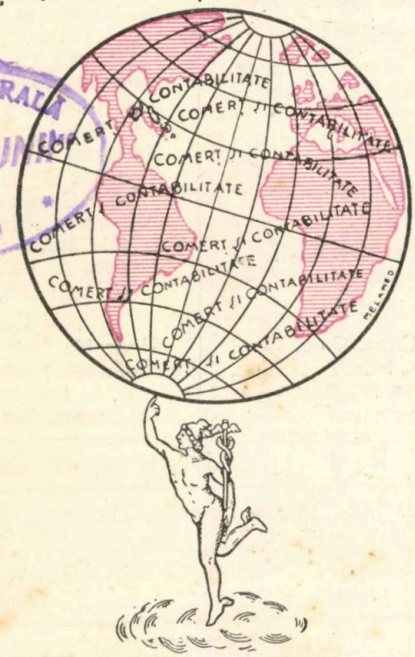
BIBLIOTECA CENTRALĂ
a „ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XXII No. 5 MAI 1933

REVISTA GENERALA
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIU



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD ȘM. - CONSTANTINESCU N.K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V.M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C.I. - SORESCU AL. - TEODORUȚ A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Bobină D., Dir. Oficiului Naţional al Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

SECRETARI:

Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Profesor.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Dr. Ioachim M. V., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ.
Marinescu P., Expert Contabil.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 5 MAI 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Stelian I. Popescu: Evaziunea fiscală şi expertiza contabită . . 193
Andrei I. Gheorghiu: Bugetul şi întreprinderile comerciale . . . 203
Dr. V. M. Ioachim: Contabilitatea Loteriei de Stat 211
S. P.: Experţii contabili şi secretul profesional 215
*** Problema de contabilitate 217
*** Jurisprudenţe fiscale 219
*** Al VII-lea Congres internaţional al Asociaţiunilor licenţ. şi dipl. şcoalelor super. de comerţ . 221
*** Adunarea generală ordinară a Corpului absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ . 223
*** In chestia înscrierii la facultatea de drept . 227
*** Colegiale, Adunarea g-rală a Asoc. profesorilor de contabilitate 229
*** Recenzii, abonamente 232

EVAZIUNEA FISCALA ŞI EXPERTIZA CONTABILA

—:-:—

Normele unei expertize contabile cu caracter fiscal variază în genere după concepţia şi regimul fiscal respectiv.

Sunt totuş o serie de norme independente de acest regim şi anume acelea cari stau la baza oricărei revizuiri contabile.

In consideraţiunile ce urmează, vom cuprinde atât elementele variabile, în funcţie de un regim fiscal, cât şi cele cu caracter permanent.

Vom da mai cu seamă atenţie expertizei fiscale ce se făcea cu scopul reprimărei sustragerei dela impunere şi vom încerca să arătăm unele din formele de evaziune ce se pot găsi în contabilitatea unei întreprinderi.

Evaziunea fiscală

Fenomenul de sustragere dela sarcinile fiscale, a fost şi este foarte răspândit, nu numai la noi, dar şi aiurea.

Cauzele acestui fenomen sunt multiple. Este de amintit în primul rând *excesivitatea sarcinilor fiscale*, mai cu seamă pentru

unele categorii de contribuabili, excesivitate, care, după cum vom vedea, are drept motiv tocmai amploarea pe care o are evaziunea fiscală.

In al doilea rând menționăm insuficiența educației cetățenești și educației fiscale a contribuabilului, precum și excesul de zel al organelor fiscale, predispuse totdeauna la exagerări.

In fine, *last not least*, lipsa unui control, bine organizat și dotat cu un personal priceput și corect, duce adesea la formele cele mai mari de evaziune.

Evaziunea fiscală este în genere păgubitoare atât statului cât și contribuabilului:

In primul rând Statului, prin faptul că îl lipsește de veniturile necesare îndeplinirii atribuțiilor sale esențiale.

In al doilea rând contribuabilului prin faptul că totalul impozitelor, în cazul unei evaziuni fiscale, se distribuie pe o masă de venituri mai mică.

Deci contribuțiunile celor de bună credință sunt mai mari decât în cazul că evaziunea nu s'ar putea produce.

„Este un câștig al practicei financiare moderne ca și al doctrinei, — declară Ministrul Finanțelor, — de a fi stabilit că egalitatea relativă nu poate fi obținută decât prin participarea fiecăruia la sarcinile publice, în proporție cu venitul său efectiv".

Deci în reprimarea evaziunei fiscale are interes în primul rând statul și în al doilea rând însăși contribuabilul cinstit.

Ministerul nostru de Finanțe s'a sesizat și el de pericolul acestui fenomen și din ultimile legiuiri se poate ușor vedea preocuparea pentru înlăturarea fraudei. Mijloace noui de cercetare sunt înfățișate. Căci cu drept cuvânt spunea odată Sir Austen Chamberlain că „metodele de evaziune fiscală se schimbă cu o rapiditate uimitoare" și că „noui metode de investigație trebuesc adoptate cu aceiași grabă" [1]).

Reprimarea evaziunei fiscale

In 1929, pentru prima dată la noi, s'a adus o lege specială pentru represiunea evaziunei fiscale. Legiuitorul pleacă dela principiul că ideia responsabilității fiscale este de esența sistemului democrației spre deosebire de celelalte sisteme în care contribuabilul fiind sub un regim de constrângere este în afară de orice responsabilități. Considerând apoi nivelul de moralitate fiscală, la noi destul de scăzut, legea fixează o serie de cazuri în care contribuabilul este considerat ca având intențiunea de a se sustrage dela datoria sa de a contribui și deci pasibili de penalități.

Dintre aceste dispoziții, cele cari au legătură cu formele con-

1) Vezi și *Oreste Anastasiu*: Formele principale ale evaziunei fiscale, în Buletinul Institutului Economic Românesc No. 4—6/932.

tabile ale evaziunei fiscale, sunt cele cuprinse în art. 8. După acest articol, *orice firmă care prezintă fiscului un bilanț menit să slujească drept element în calculul impozitului este răspunzătoare de exactitatea și sinceritatea datelor conținute în bilanț.*

Formula aceasta, pusă în primul text de lege nu era suficientă, după cum s'a putut constata mai în urmă. Faptul de a nu interzice expres anumite operațiuni contabile, cari servesc la disimularea veniturilor, creia un fel de legalism al unor atari forme de evaziune. Aceasta din cauză că nici un alt text nu le interzicea expres sau prin analogie.

Legea reformei contribuțiunilor directe, din Martie 1933 care înglobează normele de reprimare a sustragerilor fiscale, este din acest punct de vedere, mai completă.

După ce clasifică tentativele de evaziune după gravitatea lor, denumindu-le pe unele contravenţiuni simple, pe altele contravenţiuni calificate, legea modificatoare distinge o serie de abateri, pe care le menționează expres, multe din ele având caracterul de disimulare contabilă a venitului.

Înregistrările contabile pot să mijlocească evaziunea

Printre numeroasele forme de evaziune pe care legiuitorul le-a avut în vedere, este în primul rând cea contabilă pentru întreprinderile impuse pe baza registrelor.

Disimularea prin înregistrări este variată. Procedee din cele mai ingenioase sunt practicate. Descoperirea lor este foarte anevoioasă, cerând timp și o bună cunoaștere, nu numai a teoriei contabilității, ci și a technicei respective.

Este imposibil să se arate toate mijloacele prin care se poate disimula, contabilicește, un venit.

Ele îmbracă forma fie a unui joc de conturi care schimbă caracterul de profit al unei sume, fie a unei înregistrări care are de scop a presenta o situațiune alta decât cea reală.

Câte odată această disimulare este în masă, creindu-se registre expres pentru instanțele fiscale.

Acest lucru aspru pedepsit de legea din 1929, nu mai este considerat ca o contravenţiune. decât în cazul că această dublă funcționare a registrelor nu a fost făcută cunoscut fiscului.

Expertiza fiscală trebuește să deą o atenţiune specială unor înregistrări și unor perioade recunoscute în genere ca *suspecte.* Așa de exemplu perioada în jurul încheierii bilanțului ca și înregistrările care duc la încheierea acestuia pot fi socotite, în deobște, ca suspecte și cercetate cu amănunțime.

Bilanțul fiscal

Obligativitatea propriu zisă a unui bilanț fiscal nu este în legea contribuțiunilor directe.

Instrucțiunile art. 105, arată că:

„Contribuabilii *sunt datori* să prezinte la impunere registrele, contractele și orice alte acte din care fiscul *să fie în măsură a stabili exact drepturile Statului*, chiar fără a le fi cerut în mod special de organele și instanțele fiscului" (paragraful 328).

„Legea pune principiul că orice contribuabil trebue să-și declare integral toate veniturile realizate. Ca consecință a acestui principiu, rezultă obligațiunea de a arăta în fața instanțelor sau a organelor de impunere, toate veniturile și de unde rezultă ele, atrăgându-le atențiunea asupra lor, fie că ele s'ar afla în cuprinsul registrelor ce prezintă la impunere, fie că ar deriva din alte acte prezentate la impunere (paragraful 330)".

„Sunt cazuri când din necesități de ordin comercial sau alte necesități ce nu interesează fiscul, contribuabilii sunt obligați să facă înregistrări cari să ducă la diminuarea venitului impozabil. *Contribuabilii sunt datori în asemenea cazuri, să evidențieze la impunere asemenea operațiuni* (paragraful 331).

Din toate acestea reese clar că un comerciant poate să-și țină cum vrea registrele, însă este obligat să evidențieze fiscului toate veniturile ce urmează să suporte impozitul elementar. Neapărat că această prezentare trebueşte făcută într'un cont sintetic al situației întreprinderii, într'un bilanț și cont de Profit și Pierderi ad-hoc alături de o serie de anexe desvoltătoare.

In legătură cu aceasta, în lucrările preparatorii ale recentei reforme, s'a emis ideia stabilirii unui *bilanț fiscal typ*, la care însă s'a renunțat, dat fiind dificultatea de a stabili un astfel de bilanț, față de diversitatea ramurilor de activitate.

In schimb s'a instituit o Comisiune de Experți-Contabili pe lângă Comisiunea Centrală Fiscală, care-și va da avizul asupra normelor de întocmire a Bilanțului fiscal în legătură cu bilanțul comercial.

Rolul expertizei fiscale

Expertiza contabilă în cadrul legislației noastre fiscale și sub prescripțiunile art. 105 are de scop a cerceta dacă cele precizate în situațiunea pe care contribuabilul trebueşte să o prezinte corespund realității și dacă realitatea este cuprinsă *în întregime* în această situație, cont, sau bilanț fiscal.

Pe deoparte expertiza contabilă trebueşte să precizeze dacă profitul net impozabil este dedus conform prevederilor articolelor 31 și 32 din lege, și apoi dacă înregistrările pe care se bazează situația prezentată sunt *sincere și suficiente*, precum și dacă registrele îndeplinesc toate condițiunile formale prevăzute de legile în vigoare.

Prima preocupare este relativă la determinarea unui bilanț fiscal, iar cea de a doua este relativă la descoperirea formelor contabile ale evaziunei fiscale.

Expertiza contabilă trebueşte să precizeze venitul brut, adică totalitatea veniturilor cari suportă unul şi acelaş impozit elementar, în cazul nostru toate veniturile comerciale şi industriale.

In acelaş sens este de altfel şi deciziunea Comisiunei Centrale (sub paragraful 90) care cere ca instanţele de impunere, înainte de a proceda la stabilirea venitului net să stabilească *venitul brut*, realizat de întreprindere. Deciziunea arată, mai departe o metodă sumară de determinare a venitului brut.

Determinarea venitului brut trebueşte să se facă desigur cu observarea prescripţiilor de sub art. 105, 106 din codul contribuţiilor, adică cu aducerea în masa impozabilă a tuturor sumelor care încercaseră o sustragere, prin mecanismul înregistrărilor contabile.

Aceasta este partea cea mai dificilă şi cea mai spinoasă. Scopurile şi metodele expertizei fiscale îşi au aci chemarea şi aplicabilitatea cea mai însemnată.

După stabilirea venitului brut şi pentru aflarea venitului net susceptibil de a suporta impozitul comercial, se vor face scăderile admise de art. 31 şi 32.

Expertiza contabilă are şi aici scopul de a cerceta dacă scăderile făcute corespund strict terminologiei articolelor de mai sus şi instrucţiunilor relative, întrucât aceste instrucţiuni nu depăşesc legea.

Determinarea venitului brut

Deciziunea Comisiei Centrale amintită mai sus, precizează că *venitul* brut trebueşte să cuprindă totalitatea sumelor realizate ca diferenţă între venituri şi cheltueli. Pentru determinarea cât mai exactă a venitului brut organele de impunere vor proceda la o verificare amănunţită a operaţiunilor din registre, cu actele justificative pe baza cărora s'au făcut acele operaţiuni.

Se va întrebuinţa aici metoda analizei regresive, pe deoparte, pentru a se vedea dacă toate înregistrările sunt făcute în mod corect şi sincer, iar pe dealtăparte metoda reconstituirii progresive pentru a se observa dacă nu s'au făcut omisiuni.

De sigur aceste cercetări vor fi făcute numai asupra posturilor cari au o influienţă asupra rezultatelor întreprinderii.

Regularitatea înregistrărilor ca şi întegritatea lor fiind stabilită, venitul brut poate fi apoi determinat cu uşurinţă.

Beneficiul (venitul) net fiscal

După ce s'a precizat beneficiul brut real, trebueşte determinat beneficiul net impozabil. Pentru acest lucru, art. 31 ne arată calea de urmat.

Legiuitorul, pe deoparte din motive doctrinare pe de altă parte pentru a împiedica evaziunea fiscală, nu a vrut să admită printre

cheltueli toate sumele socotite ca atare de principiile privat economice.

Din această nepotrivire a eșit noțiunea de *bilanț fiscal* în opoziție cu bilanțul propriu zis, care este oglinda rezultatelor și a situației patrimoniale a întreprinderii.

„Bilanțul fiscal se deosebește de bilanțul intern, ce-l întocmesc cele mai multe întreprinderi și de bilanțul publicat în „Monitorul Oficial". Bilanțul Fiscal dă pentru fisc, ca obiect al impozitului pe veniturile comerciale și industriale, un alt beneficiu" [1]).

„Beneficiul acesta, venitul net cum se numește în legea contribuțiunilor directe, se obține scăzându-se din venitul brut o serie de cheltueli admise ca atare".

Art. 31 din legea contribuțiunilor directe, arată că venitul net impozabil se obține scăzându-se din veniturile brute, cheltuelile proprii ale întreprinderii, sau cum spun instrucțiunile respective, cheltuelile făcute *pentru obținerea venitului impozabil* (nu se pot scădea de ex. cheltuelile proprii întreprinzătorului).

Aceste cheltueli admise de lege sunt:

1. Chiria sau arenda imobilelor întrebuințete în întreprindere.
2. Dobânzile capitalurilor împrumutate întreprinderii.
3. Salariile, retribuțiunile, îndemnizările și remizele plătite mânei de lucru și funcționarilor.
4. Participările obligatorii la beneficii ale acestora.
5. Costul materiei prime, tranformate în cursul anului respectiv.
6. Amortismentele (3 % pentru imobile, 5 % pentru clădirile uzinelor, 15 % pentru instalații.
7. Chiria instalațiilor.
8. Amortismentul capitalului investit în concesiuni de exploatări pe termen delimitat.
9. Alocațiile la casele de împrumut și asistență ale funcționarilor (până la 10 %, din salariu).
10 Cheltueli diverse sau cheltueli generale privind strict întreprinderea.

In afară de aceste scăzăminte se mai acordă scăderi pentru *rezerve statutare* și pentru *rezerve speciale pentru creanțe dubioase.*

Chestiunea aceasta a scăzămintelor admise este deasemenea o problemă interesantă în legătură cu expertiza fiscală și cu bilanțul fiscal și chiar cu formele de evaziune.

Forme contabile de evaziune fiscală

Cercetarea contabilă trebuește să procedeze întâi, ținând socoteală și de articolele 105, 106, să vadă dacă înregistrările nu cuprind forme de evaziune.

In linii largi aceste forme, unele prevăzute expres de lege, altele nu, sunt:

---

1) I. Răducanu, Curs de Finanțe, pag. 279.

a) înregistrări cu scopul de a diminua rezultatul;
b) înființarea de conturi pasive cu nomenclaturi fictive;
c) amortismente nelegale și amortismente la supra evaluări;
d) rezerve latente (oculte);
e) înregistrări nereale;
f) înregistrări fără acte justificative;
g) virări la conturi de persoane a unor părți de beneficiu;
h) debitarea conturilor de rezultate și a cheltuelilor de exploatare cu sume fictive;
i) compensațiuni de conturi;
j) mascări de părți de beneficii prin omisiuni, neînregistrări, etc.
k) reducerea cifrei de afaceri.
l) alte disimulări în legătură cu conturile de imobilizări și cu conturile valorilor de rulement.

Să examinăm acum unele din formele cele mai frequente de sustragere prin mijlocul registrelor.

A. *Inregistrări ce duc la diminuarea rezultatelor.* — In general, toate cazurile de care ne vom ocupa mai jos și care privesc în special fiscul, sunt înregistrări cari tind la diminuarea rezultatelor. De aceia ne rezervăm citarea exemplelor, sub cazurile respective.

B. *Inființarea de conturi pasive cu nomenclaturi fictive.* — In general orice exagerare a pasivului are ca prim rezultat scăderea beneficiului. Deci o atenție specială trebueşte acordată tuturor posturilor din pasiv, cercetându-se cauza reală a existenței lor. In special se impune aici o comparație a acestor posturi în evoluția lor pe ultimele bilanțe. Legea limitează cazurile și condițiunile înlăuntrul cărora conturile pasive pot fi creiate prin diminuarea beneficiului întreprinderii.

Se obișnueşte uneori a se creia *conturi creditoare fictive.* Pentru descoperirea ficțiunii este necesară o cercetare amănunțtă a înregistrărilor în legătură cu aceste conturi, precum și, de va fi nevoie, confruntarea acestor înregistrări cu contabilitatea creditorilor.

Este mai greu de descoperit intenționea de disimulare în cazul când drept creditori sunt trecute bănci streine. Fiscul nu poate avea alte mijloace de probă decât contracte sau certificate din partea acestor bănci, cari pot fi liberate de complezență.

Crearea de *conturi pasive* la care se *găsesc alocate diverse reserve,* reserve făcute peste maximum prevăzut de lege, este de asemenea calificată drept evaziune.

La această metodă recurg întreprinderile cari doresc să creeze rezerve latente, lucru care poate fi permis acestora, numai cu condițiunea ca această operație să se facă cunoscută organelor fiscului.

Instrucțiunlle, în paragraful 337, cu scopul de a înlătura orice posibilitate de diminuare a profitului în modul de mai sus, pre-

cizează că contribuabilii sunt ținuți să justifice toate operațiunile ce au făcut la fiecare cont din pasivul bilanțului cu arătarea valorilor ce compun aceste conturi, precum și operațiunile preliminare de bilanț, etc.

C. *Amortismente nelegale și amortismente la supraevaluări.*— Amortismentele nelegale, adică acelea care sunt făcute peste cotele maxime admise de art. 31, deși formează una din căile de sustragere a beneficiului dela impunere, sunt ușor reprimabile prin o sumară comparație și cercetare a înregistrărilor referitoare.

O formă de evaziune obișnuită este practicată în calcularea amortismentelor la valori fictive sau la supra evaluări.

Acest procedeu de evaziune, constă în a *exagera* valoarea clădirilor și instalațiilor, sau eventual a *exagera* numărul acelor clădiri sau instalații și a cere și obține de la fisc dreptul de a scădea din beneficiu o sumă de amortizări corespunzătoare unor investiții mai mari ca cele reale.

Pentru a preveni calculul amortismentelor la valori nereale, Comisiunea Centrală fiscală a precizat că pentru calculul amortismentelor atât pentru imobile cât și pentru mobile se ia de bază *prețul de cost,* iar nu valoarea ce ar avea în momentul când se încheie bilanțul (paragraful 96).

In această ordine de idei expertiza contabilă are îndatorirea :

1. De a cerceta dacă amortismentul a fost făcut la prețul de cost.

2. Dacă prețul de cost este cel real (se vor verifica facturile, documentele din care reese valoarea reală a investițiunilor).

D. *Rezerve latente.* Prin rezerva ocultă sau internă se înțelege orice disimulare de beneficiu sau de activ care nu este reprezentată în nici un fel de bilanț precum și introducerea de conturi creditoare fictive în bilanț. Când se crează rezerve oculte se sustrag din beneficiu sumele cari urmează să fie disimulate. Formele sub care se produc rezervele oculte ilegale sunt : sau exagerarea amortismentelo', sau trecerea imobilizărilor la contul Profit și Pierdere (care în fond echivalează cu o amortizare 100%), sau, cazul cel mai frequent, prin *sub-estimări,* prin *diminuarea activului.*

Se mai crează rezerve oculte prin trecerea de venituri direct la rezerve sau prin amortizări rapide.

In fine orice majorare nejustificată a posturilor din pasiv poate duce la crearea rezervelor latente.

Ca să corecteze această tendință de crearea exagerată a rezervelor oculte, legiuitorul nostru a prescris cote maxime de amortizare.

E. *Inregistrări nereale.* Metoda înregistrărilor fără cauză reală este calea cea mai simplistă, dar și cea mai gravă din punct de vedere al consecințelor deoarece frizează falsul. Acest soi de înregistrări este făcut cu scopul de a ascunde realitatea și prin aceasta de a disimula beneficiul.

In felul acesta se falsifică serii întregi de înregistrări, ori se țin două rânduri de registre, unul conținând operațiuni nereale, altul care este numai pentru întreprindere, oglindind adevărata situație.

F. *Nejustificarea cu acte a înregistrărilor.* In legătură cu forma de mai sus de sustragere, este și înregistrarea fără acte justificative.

In principiu orice înregistrare trebuește făcută pe baza unei cauze reale justificată întotdeauna pe un document. Lipsa acestor documente formează prezumția nerealității acelei operațiuni.

Inregistrări contabile cu scopul de a diminua beneficiul fără să se justifice prin prezența vreunui document, sunt o serie nesfârșită. Ele țintesc în special la exagerarea cheltuelilor, neimpozabile cum ar fi salariile, spezele de voiaj, reclamă, cheltueli de reprezentare, etc.

G. *Virarea la conturi personale a unor părți de beneficiu.* Se trec la conturi de persoane sume cu scopul de a sustrage părți din beneficiu. In general aceste persoane sunt în legătură strânsă cu întreprinderea și câte odată fac parte chiar din conducerea ei; conturile de felul acesta sunt prezumate ca suspecte.

H. *Debitarea conturilor de rezultate și a cheltuelilor de exploatare cu sume fictive.* Georges Roche citează următoarele procedee de a face să se micșoreze beneficiile, actionând asupra conturilor de rezultate sau cheltuelilor de exploatare: falșe imputări, înregistrări de operații fictive, înregistrarea intenționată în partea opusă.

Se face o falsă imputare când se trece de ex. o sumă cuvenită conturilor de imobilizări la conturile de cheltueli de exploatare. Ex. materia primă întrebuințată pentru o construcție proprie. Ca exemplu de operațiune fictivă este trecerea pentru a doua oară a unei facturi deja înregistrată, sau se obțin chiar facturi de complezență de la casa cu care întreprinderea lucrează.

In ceiace privește cheltuelile propriu zise se fac false imputări când se trec cheltueli de imobilizări, personale sau altele la cheltuelile de exploatare.

Se plătesc pe dealtă patre salarii imaginare, ore suplimentare, ajutoare de familie, participări la beneficii inexistente [1]) etc. Se simulează pe de altă parte pierderi accidentale nereale precum: furturi, pierderi din insolvabilități, demodare etc.

I. *Compensațiuni de conturi.* Se compensează veniturile cu cheltueli de acelaș fel cari, dacă ar figura în contul Profit și Pierdere, ar suporta impozitul elementar.

J. *Mascări de părți de beneficiu prin omisiuni, neînregistrări, etc.* Nu se înregistrează: dobânzile încasate, comisioanele primite. diverse venituri, vânzările făcute, risturne pe cari furnizorii nu le-au consimțit, beneficii cuvenite din afaceri în participație, se omit încasări etc., etc.

1) G. Roche: De la Relativité des bilans; Paris 1933 — Recueil Sirey (196-203).

K. *Reducerea cifrei de afaceri.* Prin falșă imputare: se înscriu facturile pentru mărfurile livrate la contul de *cumpărări.*

Prin operațiuni fictive: Se simulează vânzări cu pierdere și se trec sumele printre debitori.

L. O serie de disimulări au loc apoi *în ceiace privește conturile de imobilizări și a valorilor de rulment,* toate cu scopul de a micșora profitul.

După Georges Roche care a făcut o bună clasificare a sustragerilor, în ceiace privește imobilizările, aceste sustrageri pot îmbrăca următoarele forme:

a) Amortizări de posturi nesupuse uzajului (de ex. terenurile și fondul de comerț).

b) Trecerea lor la *conturile de exploatare a prețului de revenire al imobilizărilor.*

c) Amortizările exagerate.

La valorile de rulement sustragerile pot îmbrăca următoarele forme:

a) falșificarea inventarierii, prin omisiunea voluntară a unei părți din activ;

b) omiterea de a se trece în inventar:

1. mărfurile trimise în depozit sau în consemnație și neînregistrate ca atare.

2. mărfurile trimise spre probă și netrecute în debitul clientului.

3. mărfurile în curs de transport și netrecute în debitul clientului sau a unui cont de mărfuri în expediție.

4. mărfuri cumpărate, în curs de transport trecute deja în creditul furnizorului, dar netrecute în inventar, sau la un cont tranzitoriu.

c) manipulări interioare cu scopul de a le sustrage inventarului (și în privința aceasta există o serie nesfârșită de căi);

d) încărcarea exercițiului cu facturi sau cheltueli imputabile exercițiului viitor fără nici o contra parte în activ, etc.

Intr'un număr viitor ne vom ocupa și de alte forme de evaziune fiscală.

STELIAN I. POPESCU

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

BUGETUL ȘI INTREPRINDERILE COMERCIALE

—:-:—

In revista noastră s'a tratat în ultimul număr, în două articole, chestiunea bugetului, unul aplicabil la întreprinderile comerciale, având ca bază lucrarea Penglaou, iar altul aplicabil instituțiilor persoane juridice, lucrarea D-lor Prof. Alesseanu și Dr. V. M. Ioachim.

Ca o contribuție la aceste articole, să-mi fie permis a arăta, ce s'a făcut în două întreprinderi de mare importanță, cu administrații secundare depărtate și separate de aceea a Direcției Generale (sediul social) pentru ca acei interesați să poată folosi, dacă vor crede de cuviință, experiențele dobândite de noi.

Incă din anul 1927, societățile și-au dat seama că obligația de a întocmi un buget, în care să se indice activitatea anului următor ca și cifrele ce rezultau din aceste prevederi, nu era suficientă.

Având în vedere resursele eventuale ale anului următor, s'a fixat un program de activitate care să fie pus în aplicare cu începerea noului exercițiu. Cu ajutorul datelor realizate în anul 1927, s'a procedat la întocmirea acelui buget, cuprinzând în primul rând o detailare a posturilor de plăți și încasări și apoi un tablou rezumativ pe capitole a plăților probabile, în stânga și încasărilor probabile în dreapta. Grija cea mai mare la întocmirea acestui buget s'a îndreptat în 2 direcțiuni:

1. La evaluarea încasărilor probabile pentru anul viitor, așa fel încât orice surpriză să fie exclusă. Surpriza ar aduce o eventuală comprimare a plăților și reducerea activității.

2. La fixarea plăților cât mai real, pe baza cifrelor din anul precedent, și având în vedere planul de activitate propus, lăsând un joc destul de important la încasări peste plăți, care diferență a fost trecută la plăți sub titlul: Neprevăzute.

Bugetul general anual al societăților, se subdividea în 2 părți: plăți pentru Direcția Generală și plăți pentru exploatări, veniturile având a fi contabilizate numai la Direcția Generală, deoarece relațiile cu clienții erau rezervate numai ei. Din această împrejurare Direcțiunea Generală trebuia să alimenteze lunar exploatările, cu sumele necesare pentru executarea bugetului.

Inainte de începutul anului se trimetea exploatărilor bugetul lor, cu plățile ce le privesc, iar ele erau datoare ca în cadrul bugetului anual, trimis de Direcția Generală, să întocmească bugete lunare, cari deveneau executorii numai cu o nouă aprobare cerută înainte de fiecare început de lună.

Aceste lucrări însă trebuiau să aibă și un rezultat de ordin practic și aici începe completarea obligației de a avea un buget.

Separat la fiecare buget lunar, trebuia ataşat de către exploatări o dare de seamă de felul cum s'a realizat bugetul propus în luna precedentă, situația fiecărui subcapitol pe timpul dela începutul anului până la ultima zi a lunii în care avea loc darea de seamă, în comparație cu prevederea inițială pentru anul întreg. Trebuiau date lămuriri în cazurile când prevederile fuseseră depășite.

Este evident, că la sfârșitul primului an în care s'a aplicat bugetul, s'a constatat, că unele subcapitole au avut totaluri de realizări superioare celor prevăzute, altele din contra.

Aceste constatări au permis ca an de an, bugetele să fie cât mai real întocmite. Personalul technic care făcea propuneri pentru înscrierea în bugetul anului următor a lucrărilor ce forma câmpul de activitate, astfel ca devizele și calculele, cari erau ataşate la buget, să fie făcute cu multă băgare de seamă, știind că este o legătură indisolubilă între aceste proecte și felul cum se va realiza în cursul anului următor lncrarea. Deasemenea, personalul administrativ era obligat să indice plățile de personal numai pe bază de state anexate, și numai absolut strictul necesar, controlate de Direcția Generală.

Din felul cum s'au executat bugetele a 5 ani (1928—1932) ne-am dat seama că obligația de a ține socoteala plăților și încasărilor, în legătură cu o prevedere anuală nu poate fi decât folositoare societăților, ele fiind în măsură să execute numai astfel de programe de activitate, care le puteau asigura încasările lor proprii. Surprize nu am avut decât într'un singur an, la începutul crizei economice, când încasările scăzând rapid, plățile au fost revizuite după 4 luni de punere în aplicare. Prin această reexaminare a bugetului, s'a pus în concordanță restul plăților pe anul respectiv, cu încasările reduse pe cari se putea conta cu siguranță.

La sfârșitul anului 1932, ne-am dat seama însă că stabilirea realizărilor de plăți lunare, se face empiric și cu o oarecare neexactitate; controlul cifrelor erà îngreuiat. Fiecare act de cassă

trebuia să fie prevăzut cu mențiunea subcapitolului pentru care s'a făcut plata, sau încasarea; la sfârșitul lunii se totalizau actele de cassă, pe subcapitole de buget, și dădea totalul lunar, care se trecea în darea de seamă, comparativă cu prevederile lunii și cea față de prevederile anuale.

Deaceea s'a propus ca pentru exercițiul anului 1933, să se introducă în contabilitatea dublă obișnuită, o serie de înregistrări, în legătură cu executarea bugetului, atât în ce privește *plățile*, cât și în ceea ce privește *încasările*.

Dăm mai departe seria articolelor de jurnal ce am imaginat cu ocazia înregistrării prevederilor bugetare, la începutul anului. Am creat 2 serii de conturi de ordine, atât pentru plăți cât și pentru încasări. Contabilitatea obișnuită își urmează cursul ei normal, iar înregistrările acestea suplimentare, urmăresc: *pentru încasări*, dacă s'a realizat prevederile, iar *pentru plăți*, dacă nu se întrec aceste prevederi.

Lămurim, că în schema noastră de conturi, conturile *sunt numerotate* și grupate pe următoarele categorii:

I. Conturi de investiții.
II. Conturi de valori, de debitori și ordine și evidență de aetiv (cu sold debitor).
III. Conturi de cheltueli.
IV. Conturi de venituri.
V. Conturi de pasiv și ordine și evidență de pasiv (cu sold creditor).

La grupele II și V s'au introdus și două conturi intitulate: 38 și 99.

38 Conturi de Ordine și evid. 99 Conturi de Ordine și evid. cari au ca subdiviziuni toate sub capitolele bugetare la cari urmărim realizările propuse, în afară de alte conturi de ordine, pe cari le-am scos din schema conturi, și le-am grupat sub aceste 2 denumiri.

Mai lămurim deasemenea, că subcapitolele bugetare sunt așezate în buget și denumite așa fel, încât să se poată face o comparație între contabilitatea obișnuită și cea a bugetului.

Iată articolul imaginat de noi pentru înregistrarea bugetului:

A. **Plăți**

38 Conturi de Ordine și evid. = *99 Conturi de Ordine și evid.*
Buget 1933 de realizat Lei .
pentru sumele prevăzute pentru anul curent.
Cap. I. Lucrări sondaje lit. *a)* Sonda 15 . . . . . Lei . . .
„ *b)* „ 17 . . . . . „ . .

Cap. II. Lucrări noi de transport și distribuție :
lit. *a)* Contoare . . . . . „ . . .
„ *b)* Conducte . . . . . „ . . .
Cap. III. Construcțiuni :
„ *a)* casa paznicilor . . . . „ . . .
„ *b)* biroul din Dicio . . „ . . .
Cap. IV. Materiale și mașini . . . . . .
Cap. V. Salarii, *a)* Direcția Generală . . . Lei . .
b) „ Exploat. . . . . „ .

Cheltueli generale

Cap. VI. lit. *a)* Intreținere clădiri . . . . . „ . .
„ *b)* „ mobilier . . . . . „ . . .
„ *c)* „ vehicule, animale . . „ . . .
„ *d)* „ șosele, canalizări . . „ . . .
„ *e)* „ ateliere . . . . . „ . .
„ *g)* manipularea materiale și transpoarte „ . . .
„ *h)* paza șantierelor (paznici) . . . „ . . .
„ *i)* rechizite, imprimate . . . . „ . . .
„ *j)* impozite și taxe . . . . . „ .
„ *k)* arenzi și chirii . . . . . „ . .
„ *l)* porto, taxe telefon . . . . . „ . . .
„ *m)* ziare, reviste, publicațiuni . . . „ . . .
„ *n)* voiaj și deplasări . . . . . „ . . .
„ *o)* dări benevole . . . . . „ . .
„ *p)* onorarii și consultații . . . . . „ . . .
„ *q)* speze procese . . . . . „ . . .
„ *r)* Indemnizațiuni . . . . . „ . . .
„ *s)* asigurări personal . . . . . „ . . .
„ *t)* asigurări clădiri, materiale, vehicule . „ . . .
„ *u)* iluminat și incălzit . . . . . „ . . .
„ *v)* cheltueli laborator . . . . . „ . . .
„ *z)* Diverse . . . . . „ . . .

Cheltueli distribuție

Cap. VII. lit. *a)* salarii . . . . . Lei . . .
„ *b)* întreținere instalații distribuții . . . „ . . .
„ *c)* întreținere conducte . . . . . „ . . .
„ *d)* întreținere instalații telefonice . . . „ . . .
„ *e)* taxe conducte . . . . . „ . . .
etc.

Chelt. transport

Cap. VIII. lit. *a)* întreținere clădiri și mobilier . . Lei . . .
„ *b)* etc. . . . . „ . . .

Cap IX. Sume de plată (creditori în restanță, tantieme, dividende) . . . . . Lei . . .
Cap. X. Neprevăzute . . . . . „ . .

Materialele ce urmează a se cumpăra pt. toate întreținerile și lucrările prevăzute, sunt trecute la prevederi, la fiecare subcapitol în parte. La Cap. IV „Materiale“ s'a trecut numai materialele de

rezervă, într'o cifră mai puțin importantă. La înregistrarea plăților de facturi, întrucât ele nu se pot separa întotdeauna pe subcapitole, plata se trece la Cap. IV, iar la subcapitole, se va trece numai ceeace este absolut distinct pentru o lucrare care privește acel subcapitol. De exemplu: o factură de benzină se va trece la plata ei la Cap. VI lit. c) întreținere vehicule; deasemenea plata unei facturi de imprimate se va trece la Cap. VI lit. i) rechizite și imprimate. Din contră, dacă se cumpără fier rotund necesar, mai multor lucrări de întreținere, sau investiții prevăzute în buget, atunci, la plata facturii respective se va descărca Cap. IV Materiale, deși nu a fost prevăzută plata acolo, ci la diferite subcapitole de întreținere sau lucrări. Controlul va fi făcut la finele anului în modul următor: plusul ce va fi la Cap. IV (căci vom ajunge la sold creditor) va trebui să fie compensat cu sumele ce nu s'au cheltuit dela diversele subcapitole, unde s'au prevăzut materiale pe baza devizelor inițiale, dar la plăți, din cauza imposibilității, s'au trecut în altă parte (Cap. IV).

Materialele ce le avem în depozit, deci cari nu se cumpără, se trec în buget cu valori în coloana internă (nu se adună la valoarea bugetului).

Concomitent cu efectuarea plăților zilnice după înregistrarea lor prin articolul obișnuit, se va face înregistrarea: (în contabilitatea ținută după metoda Ruf, titlurile de articole nu sunt necesare, deci economie de rânduri.)

99. Conturi de ordine și evid. = *38 Conturi de Ordine și evid.*
Buget 1933 de realizat — plătit conf. act de cassă Nr. . . .
Cap. VI lit. a) Inreținere clădiri . . . .
Lei . . . etc.

Odată cu înregistrarea, contabilitatea Ruf ne dă și soldul. Soldul creditor al subdiv. „Buget 1933 de realizat" ne arată ce plăți mai sunt prevăzute pentru restul anului, iar soldurile debitoare ale conturilor: Cap. VI lit. a) întreținere clădiri, etc. ce sumă mai avem disponibilă pentru cheltuit la acest subcapitol pentru restul anului.

La o prevedere reală, subdiv. contului 38 *Conturi de Ordine și evid.* trebue să nu mai aibă nici un sold la finele anului, sau uu sold debitor neînsemnat. In orice caz *nu trebue cheltuit mai mult decât s'a prevăzut.*

Dacă se întâmplă să fie necesar un adaos la un subcapitol, avem 2 posturi de rezervă:

Cap. VI lit. z) Diverse.
Cap. X. Neprevăzute.

Acestea sunt formate la începutul anului din excedentul încasărilor peste plățile bugetare prevăzute. Restul disponibil se adaogă într'o sumă mai mică la Cap. VI lit. z) Diverse, și cea mai mare parte la Cap. X. Neprevăzute.

Când un subcapitol s'a epuizat, se arată Direcțiunii Generale nevoia de a se alimenta acest subcapitol, cu justificare, și în cazul aprobării, se face virlmentul dela „Diverse" sau „Neprevăzute" făcându-se art.:

38 Conturi Ordine și evid. = *38 Conturi Ordine și evid.*
Cap. VI lit. z) Diverse
Cap. VI lit. a). Intreținer clădiri, pentru adaosul necesar în urma inundațiilor din primăvara curentă,

Toate aceste adaosuri și scăderi dela diverse posturi, se notează și în bugetul general al Societății, pentru ca să fie posibil controlul datelor exploatării. Odată cu aprobarea dată, se arată și ce articol de înregistrare trebue făcut.

B. Incasări. Pentru înregistrarea prevederilor la începutul anului.

38 Conturi de Ordine și evid. = *99 Conturi de Ordine și evid.*
Incasări 1933 de realizat
Incasări prevăzute din gaz Lei . .
„ „ „ chirii „ .
Dobânzi și comis. încasate „ . .
Diverse . . . „ .

Concomitent cu fiecare încasare zilnică, după înregistrarea ei, prin articolul obișnuit, se va face înregistrarea și în legătură cu bugetul:

99 Conturi de Ordine și evid. = *38 Conturi de Ordine și evid.*
Incasări 1933 de realizat
Incasări prov. din gaz.
Incasat conf. act de casă Nr. . .

Tot ca încasări se mai consideră la începutul anului și disponibile *la bănci și soldul cassei* rămase din anul precedent.

Subcontul „Incasări 1933 de realizat" ne arată în totdeauna prin soldul său debitor ce mai avem de încasat până la finele anului, iar subconturile contului 99, ce componență au, conform

bugetului, încasările ce trebuie sa se mai realizeze până la finele anului.

La balanțele de verificare lunare se ataşează pe lângă situațiile desvoltătoare a tuturor conturilor şi cele dela conturile 38 şi 99. Din felul cum sunt înşirate, ne dăm seama uşor dacă încasările se vor realiza sau dacă soldurile subcapitolelor de plăți vor fi suficiente până la finele anului.

Să presupunem că primim dela exploatare balanța pe 30 Iunie, a anului 1933.

Situația contului va arăta:

	D.	C.	Sdld
Cap. V Salarii	1.000.000	500.000	500.000
Incasări 1933 de realizat, etc.	10.000.000	5.000.000	5.000.000

In legătură cu prima subdiviziune, prima cifră arată prevederile, a 2-a realizările, a 3-a cât mai avem disponibil. Putem aprecia că pentru restul de 6 luni disponibilul va fi suficient. Deasemenea pentru subcontul al 2-lea, soldul ne arată că încasările s'au reallzat în mod normal, şi deci suntem în siguranță pentru restul anului.

Imediat ce am avea indicii că încasările nu s'ar realiza, ar trebui să procedăm la examinarea situației şi să reducem subcapitolele de plăți, începând cu cele mai puțin importante, până ajungem la echilibrul bugetar.

Exploatarea care primeşte fondurile necesare dela Direcția Generală, va mai face la începutul exercițiului următoarea înregistrare :

38 Conturi Ordine şi evid. = *99 Conturi Ordine şi evid.*
Sume alocate Buget 1933

Dir. Gen. disponibil bugetar.
Sume representând totalul plăților pe anul în curs.

Pe măsură ce i se fac remiteri, pe lângă operațiunea obişnuită de înregistrarea încasării :

Cassa = Direcțiunea Generală

va mai face o înregistrare de ordine, pentru micşorarea disponibilului :

99 Conturi de Ordine şi evid. = *38 Conturi de Ordine şi evid*
Dir. Gen. disponibil bugetar.
Sume alocate buget 1933 încasat prin Banca R.

In mod normal, la soldarea subcontului „Direcțiunea Generală disponibil bugetar", capitolele de plăți dela Direcția Exploatărilor, trebue să aibă solduri așa de mici, încât să poată fi achitate cu sumele ce se mai găsesc în cassa exploatării, sau depunerile ei la Bănci, din remiterile ce i s'au făcut de Direcția Generală.

In contabilitățile noastre am mai imaginat încă o serie de înregistrări de ordine, pentru restul de încasări și plăți, cari ar surveni, și cari nu sunt trecute în buget, ca unele ce se restitue sau se încasează, avansuri, garanții, rețineri, sume avansate pentru lucrări la terți, etc. Trecem peste ele, pentru a nu intra în prea multe detalii.

* * *

Este evident că lucrările sunt întrucât-va îngreuiate prin aceste înregistrări, contabilului dându-i-se mai mult de lucru. Dar scopul ce urmărim, de a asigura un control efectiv al realizărilor, față de prevederi, compensează eforturile depuse în plus.

Inregistrările în contabilitatea noastră, făcându-se după metoda „Ruf", cu copii de jurnal trimise, aproape zilnic, Direcției Generale, dă posibilitatea de a urmări, zi cu zi, dacă aceste înregistrări suplimentare s'au făcut pentru toate plățile, contabilitatea fiecărei exploatări fiind obligată a le face simultan, după operațiunile obișnuite de cassă, *fără nici o amânare.*

Așteptăm ca experiența anului în curs să ne dea posibilitatea de a îmbunătăți sistemul de înregistrări, perfecționându-l, așa cum am făcut prin fixarea bugetului de încasări și plăți, după 6 ani de experiență.

ANDREI I. GHEORGHIU
Profesor de Științe Comerciale

RECLAMAȚIUNI. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

CONTABILITATEA LOTERIEI DE STAT

—:-:—

Legea din 21 Iulie 1931, prin care s'a creat Loteria de Stat, prevede că exploatarea acestei loterii se va face sub formă de regie publică ori sub formă de concesiune, iar regulamentul de aplicare s'a oprit la prima formă.

La prima loterie, organizarea și vânzarea biletelor s'a făcut prin Soc. „Calculator" în baza contractului ce se încheiase cu această societate contra unei remize de 3 %, ceeace a reprezentat o retribuție de circa lei 3.800.000.

Reziliindu-se acest contract, întreaga exploatare se face acum de organele proprii ale Loteriei prevăzute în legea comercializării și în regulamentul legii Loteriei.

A doua loterie a fost un regim tranzitoriu dela administrația quasi-privată la administrația publică prin înființarea de budgete interne și în urmă prin introducerea controlului preventiv, care a necesitat respectarea strictă a legii contabilității publice.

Abia la Loteria III, începând dela 1 Aprilie 1933, Loteria de Stat și-a luat adevăratul caracter de regie publică supusă acelorași norme ca și celelalte regii.

Rămâne însă de examinat cum s'ar putea adapta forma de administrație publică unei exploatări cu pronunțat caracter comercial, spre a nu stânjeui activitatea întreprinderii.

Budgetul Loteriei 1933/34, cuprinzând Loteria III și IV, prevede ca venituri :

1. *Venituri din vânzarea* lozurilor, *minus* câștigurile de plătit.
2. *Venituri din vânzarea imprimatelor.*
3. *Venituri din lozurile câștigătoare neridicate.*
4. *Venituri din amenzi și altele neprevăzute.*

Ultimile două posturi sunt trecute la venituri extraordinare.

La acestea se mai adaogă venituri de ordine din *impozitele datorate sau care se reținu colectorilor* pentru timbrul de aviație și pentru Ministerul de Finanțe (impozit asupra remizei colectorilor și impozit asupra câștigurilor plătite).

La cheltueli, ca posturi principale menționăm :

1. *Salarii și accesorii* cu diverse articole budgetare, după natura acestor indemnizații.

2. *Luminat, încălzit, paza și întreținerea localului.*

3. *Chirii.*

4. *Diverse alte cheltueli generale* anume specificate în articolele budgetare, precum: publicitate, material pentru tragere, imprimate, furnituri de birou, abonamente, speze de expediție, de contencios, tipărirea lozurilor și hârtia.

5. *Comisionul colectorilor.*

6. *Diverse cheltueli speciale și neprevăzute* precum: ajutoare pentru funcționarii Regii, premii pentru descoperirea activității Loteriilor clandestine, contribuție la Casa generală de pensii, etc.

La acestea, se adaugă *cheltuelile de ordine* corespunzând veniturile de ordine și *cheltueli extraordinare* compuse din: *Fond pentru bibliotecă, Fond pentru cumpărări de mașini de calculat și Fond pentru deschidere de credite suplimentare și extraordinare.*

Menționăm ca o particularitate a acestui budget că el nu se prezintă echilibrat ca toate celelalte budgete, ci are la venituri lei 240.054.040, iar la cheltueli lei 160.221.500.

Diferența care ar constitui venitul net probabil al Loteriei, conform legii Loteriei se cuvine Fondului Sanitar, respectiv Ministerului Muncii, care dealtfel a și înscris în budgetul său acest venit.

Era deci firesc ca budgetul să cuprindă încă un articol budgetar pentru sumele ce Loteria trebue să le verse Ministerului Muncii, — ceeace s'a omis.

Contabilitatea Loteriei ca la orice instituție publică, va avea două părți: partea budgetară și partea comercială, cari se pot urmări prin aceleași partizi. dar cu coloane separate.

In afară de aceasta, Serviciul Controlului preventiv mai ține o contabilitate-evidență pe articole budgetare pentru angajări de cheltueli, și cheltueli de ordonanțare, — spre a se evita angajări peste prevederile budgetare și peste dispozițiunile generale sau speciale cu privire la executarea budgetului.

Conturile de activ și pasiv se deschid pe baza inventarului în mod obișnuit.

In ce privește „Patrimoniul Loteriei" menționăm că Loteria a început să funcționeze fără un patrimoniu propriu sau preluat dela Stat, așa că acest cont nu figurează în pasivul Bilanțului.

S'ar putea totuși considera că „Patrimoniu" dreptul de monopol pentru exploatarea Loteriei, transmis de Stat Regiei.

Evaluarea s'ar putea face după suma, ce s'ar obține dacă s'ar

concesiona acest drept, ori după venitul net mediu al Loteriei, care se poate cifra anual la circa lei 80 milioane.

Cum o asemenea evaluare nu s'a făcut, poate să apară contul: *„Dreptul regalian al Statului de exploatare al Loteriei"* în activ și *„Patrimoniul Regiei Loteriei de Stat"* în pasiv cu o cifră minimă pentru evidență — sau cu mențiunea: „neevaluat".

Conturile de venituri și cheltueli au o coloană internă pentru *prevederi budgetare*, unde se scriu cu cerneală de altă culoare pentru a se evita confuzie și o coloană externă pentru *operațiuni de executarea budgetului.*

In coloana internă, se va opera numai eventuale modificări ale budgetului și nu se va face nici o operație de adunare sau scădere cu sumele rezultând din executarea budgetului.

Articolele budgetare menționate în capul fiecărui cont analitic pot fi grupate în conturi generale în maestru sintetic cu denumirile obișnuite în contabilitatea comercială [1]).

Contabilitatea Loteriei trebuie să urmărească emisiunea biletelor vânzarea lor, câștigurile eșite la șorți si câștigurile plătite.

Operațiunile sunt simplificate prin aceea că Loteria nu lucrează decât cu colectorii, cari reține biletele pe socoteala lor și trebuie să le achite înainte de tragere, iar după tragere sunt creditați cu câștigurile eșite la sorți, așa că înainte de a începe o nouă clasă, ei trebuie să aibă un sold creditor.

Biletele nevândute eșite la sorți trebuie anulate, fără a fi nevoie să fie contabilizate câștigurile, decât pentru evidență prin conturi de ordine sau coloane.

Diferența între biletele vândute și câștigurile colectorilor eșite la sorți reprezintă beneficiu brut și acesta trebuie să reiasă ușor din cele 2 conturi și anume: *„Bilete vândute"* care va avea sold creditor și *„Câștiguri colectori eșiți la sorți„* care va avea sold debitor.

Trebuie observat că acele conturi, cari nu reprezintă operațiuni efective ci numai operațiuni preliminare să funcționeze numai între ele ca și conturile de ordine.

Pornind dela aceste principii, înregistrările vor fi:

I. Pentru emisiunea totală a biletelor, cari nrmează a fi puse în vânzare:

---

1) A se vedea l'Application de la comptabilité double à l'Etat, aux Regies Autonomes etc. de Prof. G. Alesseanu și Dr. V. M. Ioachim.

Bilete emise la Emisiunea Loteria...

II. Pentru câștigurile conform planului se va face articolul:

Câștiguri după plan Loteria... la Câștiguri de tras la sorți.

III. Pentru biletele vândute:

Cassa sau Colectori la Biletele vândute.

IV. In acelaș timp se va storna primul articol pentru biletele vândute și anume:

Emisiunea biletelor la Bilete emise.

V. Aceeaș înregistrare ca și la punctul IV se va face pentru biletele nevândute eșite la sorți, cari se scot din stocul de bilete rămase în depozit, formându-se cu ele un depozit aparte.

Valoarea acestor bilete se va menționa fie într'o coloană aparte, fie cu cerneală roșie spre a avea din aceste conturi în orice moment: *biletele vândute, biletele rămase în depozit și cele eșite la sorți din depozit.*

Celelalte operațiuni se înregistrează în mod obișnuit.

Dr. V. M. IOACHIM

COLEGI!

Arătați înaintașilor voștri că ați știut să trageți profit din sfaturile și lucrările lor și încredințați publicitatea reclamelor, precum și a Bilanțului întreprinderei unde lucrați, la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

care este condusă și de cei ce reprezintă și apără interesele noastre.

PROCEDEE GREȘITE. Sunt unele Secțiuni care au încasat cotizații, abonamente sau costul broșurilor trimise și reține banii, sau i-au depus pe la bănci locale da unde nu pot să-i mai scoată.

Am rugat și rugăm cu insistență să ni se trimită sume CÂT DE MICI IMEDIAT DUPĂ INCASARE ȘI NUMAI PRIN CONTUL DE VIRAMENT al Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț la B. N. R.

EXPERȚII CONTABILI ȘI SECRETUL PROFESIONAL

—:-:—

Printr'o decizie recentă (14 Ian. 1933) Curtea de Casație franceză a decis ca experții contabili să nu fie obligați la secretul profesional.

Această decizie este așa de neașteptată încât ea a provocat o vie emoție în toate cercurile interesate, atât ale lumei judiciare cât și ale lumei de afaceri.

Numeroasele jurnale, cotidiene sau profesionale, au tradus această emoție prin comentarii diverse și se pare că această importantă chestiune nu va putea rămâne aici.

Trebue să recunoaștem însă, era vorba de un caz special.

Expertul în cauză, în calitate de mandatar al clientului său, pe lângă administrația contribuțiunilor directe, a crezut că este de bună credință, și că nu comite nici o indiscreție dacă dă controlorului informațiunile pe care aceasta avea drept să le obțină.

Este o chestiune de fapt care a fost reținută de Curtea de Apel din Douai, care a achitat pe expert.

Noi ne ridicăm, alături de majoritatea comentatorilor deciziei, contra neasimilării experților contabili „confidenților necesari" și mărturisim, că nu înțelegem rațiunile cari au adus Curtea de Casație la această concepție.

Este adevărat că înalta instanță pare că vrea să ne deprindă cu concepțiile foarte noi, dacă nu foarte fericite, acelea ale „minciunei scrise".

Ne întrebăm dacă acum, trei secole după ce doctrina Jansenistă a fost răsturnată, va reînvia dictonul: *„faptul" condamnă, dar „Dreptul" iartă* ?

Cu tot respectul pe care îl datorăm înaltei instanțe punem întrebarea, cum ar putea să se împace deciziunea de mai sus cu textele legilor privind secretul instrucțiunii sau secretul expertizei materiei fiscale; căci de sigur că expertul contabil trebue să cunoască secretele personale sau comerciale ale unui contribuabil, fie sub titlu de mandatar, fie sub titlu de expert numit într'o expertiză. Dece atunci în primul caz el are posibilitatea de a divulga ceiace a auzit, pe când în al doilea caz el este pasibil de pedeapsa art. 378 ?.

In fine, când suprema Curte zice: „contabilii sunt simpli mandatari ai patronilor lor, ea comite, după părerea noastră o eroare. Intr'adevăr contabilii nu sunt mandatari; ei sunt *salariați* conduși de un contract de muncă; și dacă suprema Curte a vroit să determine astfel situația expertului în cauză, ea a judecat *în fapt* și nu în drept.

Expertul contabil nu este neapărat un mandatar. El nu devine mandatar decât ocazional și numai datorită unor anumite împrejurări. Din contră, după părerea noastră, el este „confidentul necesar" la care trebuesc să se adreseze clienții, datorită cunoștințelor sale speciale.

Intr'adevăr, în urma desvoltării afacerilor, un șef de întreprindere este obligat a face apel la un profesionist, la un technician, fie pentru organizarea, fie pentru controlul contabilității sale. El este ținut asemenea să facă apel la un specialist prin cantitatea și complexitatea legilor fiscale și sociale, care-l pun sub dependența tuturor marilor administrații: contribuțiuni directe, indirecte, înregistrare, oficiul de plasament, asigurări sociale, etc.

Curtea de Casație are poate o scuză. Ea ignorează fără îndoială decretul din 27 Mai 1927, care a creiat brevetul de expert contabil, recunoscut de Stat în Franța, definind și consacrând profesiunea experților contabili. Trebueşte totuși a fi drepți și a recunoaște că întâmplările de divulgare sunt foarte rare și că marea majoritate a contabililor au conștiința rolului de confident care le este dată prin funcțiunea lor. Cât despre experți îngrijorați de a asigura ei însăși clienților lor, siguranța și discrețiunea, ei s'au organizat în grupări diverse, ale căror statute prevăd și sancțiun severe contra tuturor abaterilor dela onoarea și regulele profesionale.

(Din Revista *„Experta"* pe Aprilie 1933). S. P.

Reproducând acest articol, am dori să cunoaștem și părerea colegilor noștri' cari profesează avocatura, având în vedere situația profesiunei contabile la noi și reglementarea ei prin legea din Iulie 1921.

D-nii abonați din Bucureşti sau din provincie la care se prezintă încasatori cu chitanțiere dela centru sunt rugați să observe, ca orice chitanță ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura incasatorului și stampila rotundă a Administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

PROBLEMA DE CONTABILITATE

—:-:—

Lichidarea unei Intreprinderi Individuale prin preluare de către o Societate anonimă

Dăm mai jos o problemă de contabilitate care a fost pusă la un examen de profesorat comercial la Paris.

Cele mai bune soluții vor fi publicate și comentate în raport cu soluția admisă ca cea mai potrivită la suszisul examen.

Se vor acorda 3 premii în sumă totală de lei 2000, — a cărei repartizare o va face Comitetul Revistei și alte premii în cărți.

Domnul X. este inventatorul unui produs brevetat. Doi ani de exploatare au dat rezultate bune și i-au permis: 1) să amortizeze cheltuelile de studiu și o parte din material: 2) să găsească sprijinul financiar, mulțumită căruia a terminat construcția uzinei sale: 3) să-și procure, pe cale de împrumut, fondurile trebuincioase pentru extinderea întreprinderii sale.

La sfârșitul celui de al treilea an, situația Domnului X este următoarea:

Terenul în construcție	Lei	150.000,— *)
Materiale	„	54.000,—
Materii prime	„	16.943,30
Lucrări în curs	„	8.805,45
Produse fabricate	„	36.413,80
Numerar în Cassă	„	3.777,75
Numerar la bancă	„	24.354,80
Efecte de primit	„	34.630,15
Clienți în cont	„	11.971,45
Furnizori în cont	„	38.676,20
Datorie ipotecară	„	55.000,—
Datorie către Z. (deschidere de credit)	„	60.000,—
Capital	Lei	145.000,—

Diferența constitue rezultatul exploatării în 1932.

In acest moment, succesul Cassei X. afirmându-se în mod evi-

*) Am înlocuit denumirea franci cu „Lei", adoptând și în alte puncte problema situației de la noi.

dent, o societate anonimă se constitue pentru preluarea și exploatarea ei.

Condițiunile sunt următoare:

1. Pentru brevet, clientelă, imobil și material, Domnul X. va primi lei. 300.000 și anume: 280 acțiuni de aport a 1000 lei fiecare și lei 20.000 în numerar.

2. Va primi în plus 1000 părți de fondatori fără desemnarea valorii nominale, dând drept la fabricațiunea de beneficiu stabilită prin Statut.

3. In fine Domnul X. va fi director tehnic cu contract avantajos.

Pe de altă parte Societatea ia asupra sa o parte din datoria hipotecară și anume 25.000 lei., ceiace creditorul acceptă.

Materialele și mărfurile în ori ce stare vor fi reluate pe bază de expertiză, și plătite de societate în numerar. Rezultatul expertizei este: pentru materiale lei 14.528; pentru cheltueli cu lucrările în curs lei 7.750; pentru produse fabricate gata lei 31.280.

Domnul X. retrage de la Bancă fondurile disponibile; el încasează net: asupra creanțelor pe efecte de primit lei 33.123,50; asupra creanțelor în cont lei 9.588,95; restul nu se poate încasa. Plătește furnizorilor lei 38.984,15 drept sold.

Mai plătește apoi partea rămasă în sarcina sa cu datoria hipotecară.

Imprumutătorul de fonduri, Domnul Z. acceptă pentru regularea creanțelor sale: pentru 1/6,50 părți de fondatori; pentru 2/6,20 acțiuni de aport; restul i se restitue în numerar.

Domnul X. a retrocedat unui intermediar un comision de 8 % asupra aportului său în acțiuni părți de fondatori și numerar (cu excepția materialelor și mărfurilor, precum și a celor 25.000 lei trecuți în sarcina societății).

Cheltuelile făcute cu ocazia ceziunei și a lichidării se ridică la lei 11.426,30.

Domnul X. depune la bancă circa 85 % din disponibilul său lichid; în contul acestei sume el dă ordin să se cumpere 63 obligațiuni ale societății industriale pe cursul de lei 429,15, inclusiv spezele.

Să se înregistreze în contabilitatea X. operațiunile rezultând din aportul făcut de el și din lichidarea sa.

Să se facă bilanțul când totul va fi lichidat.

JURISPRUDENȚE FISCALE*)

—:-:—

Intreprindere de transport cu funicularul. Intreprindere industriaiă.

Investițiuni. — Amortismente. — Art. 31, alin. 6 și 7.

Intreprinderile având de obiect transportul cu funicularul, trebuesc considerate ca întreprinderi industriale. Astfel fiind, ele urmează a fi impuse cu cota industrială, iar la investiunile ce fac au dreptul la amortismente în limita cotelor prevăzute de art. 31 al. 6 și 7.

Asupra recursului făcut de societate în nume colectiv C. D. Gheorghe & Co. împotriva deciziunei No. 2443 din 1933 a Comisiunei de Apel de pe lângă Ad-ția Financiară Muşcel.

Având în vedere motivele de recurs că contribuabila societate în nume colectiv C. D. Gheorghe & Co. a făcut recurs împotriva deciziunei cu No. 2443/932 a Comisiunei de apel, pe motivul desvoltat pe larg prin motivele de recurs depuse separat; „Violarea art. 31 și 30 din legea contribuțiunilor directe", findcă Comisiunea de Apel, potrivit dispozițiunilor alin. 7 al. art. 31, era obligată să scadă prin stabilirea venitului net impozabil și cota de amortizare a instalațiunilor sale industriale, *textul legei nefăcând nici o deosebire între întreprinderi comerciale și cele industriale*, că instanța de fond săvârșește o denaturare a obiectului întreprinderii sale când o socotește ca întreprindere comercială, pe când în realitate este o întreprindere de transport și face parte din categoria acelora cari se bazează pe exploatarea în sens comercial a muncei și instalațiunilor industriale, astfel că numai prin violarea textelor din lege și denaturarea obiectului întreprinderii, instanța de fond a găsit că nu trebue scăzută cota amortizare și modificarea cotei.

Având în vedere că din actele aflate în dosarul instanței de fond rezultă că contribuabila recunoscută societate în nume colectiv C. D. Gheorghe & Co. a fost impusă prin procesul verbal No. 196/932, pentru întreprinderea de transporturi cu funicularul pe anul 1932 la un venit de 63.392 la care s'a calculat un impozit elementar de 18.000 lei adiționale 10 800 lei drumuri 5.400 lei și un impozit complimentar de 4.050 lei.

Având în vedere că împotriva procesului verbal de impunere administratorul financiar al județului Muşcel în calitate de reprezentant al fiscului, a făcut apel și comisiunea de apel prin deciziunea cu No. 2443/932, atacată cu recurs a admis apelul, a majarot beneficiul impozabil la suma de lei 671.405 și cota im-

*) Din Revista „Administrația financiară No. 67/933.

pozabilă la elementar la 16% plus 3% pentru drumuri, pe considerațiunea că întreprinderea fiind comercială și nu industrială, fiindcă obiectul său este transportul cu funicularul ce are un caracter comercial, nu se bucură de amortismentul funicularului, mașinelor, uneltelor și liniei de garaj, potrivit dispoziiiunilor art. 6 și 7 din legea contribuțiunilor directe și nici de reducerea cotei impozabile.

Având în vedere că obiectul întreprinderii recurentei, după cum rezultă din contractul de societate aflat în dosarul impunerii, este transportul cu funicularul al cărbunilor rezultați din exploatarea minelor de cărbuni.

Având în vedere că în conformitate cu dispozițiunile art. 31 alin. 7 din legea contribuțiunilor directe, venitul net impozabil al unei întreprinderi comerciale sau industriale se obține scăzându-se din beneficiul brut realizat între alte cheltueli și amortismentul instalațiunilor, cari nu au caracterul de imobile prin natură care nu va putea depăși 15% din costul lor.

Considerând că societatea recurentă în exercitarea întreprinderii de transport a cărbunilor, folosindu-se de funicular, mașini unelte și linie de garaj, cari în timpul întrebuințării se uzează într'o oarecare măsură, în conformitate cu dispozițiunile art. 31, alin 7 din legea contribuțiunilor directe, valoarea lor poate fi amortizată într'o proporție care însă nu poate depăși 15% din cost.

Considerând că instanța de impunere scăzând din beneficiu brut al întreprinderii suma de lei 603.013 ca amortismente al funicularului, uneltelor mașinelor și liniei de garaj, dar comisiunea de apel, în urma apelului fiscului adăogând această sumă la beneficiul net impozabil, a violat dispozițiunile art. 31 alin 7 din contribuțiunile directe și deciziunea s'a urmează a fi casată.

Considerând că comisiunea de apel majorând și cota impozabilă la elementar la 16% a violat și dispozițiunile art. 30 din legea contribuiiunilor directe, fiindcă recurenta fiind întreprindere industrială de transport aerian, asimilată întreprinderilor de transport pe cale ferată sau pe apă, se bucură de reducerea de cotă impozabilă nu putea fi majorată astfel că deciziunea Comisiunei de apel urmează a fi casată și din acest punct de vedere.

Că asa fiind recursul contribuabilei societatea în nume colectiv C. D. Gheorghe & Co. este întemeiat și urmează a fi admis, casându-se deciziunea Comisiunei de Apel No. 2443/932, cu trimetere conform dispozițiunilor art. 86 din legea contribuțiunilor directe, spre o nouă judecare a apelului înaintatea Comisiunei de apel în conformitate cu normele de drept indicate mai sus, admite recursul.

(Decizia fiscală No. 49 din 22 Martie 1933, Curtei de Apel Buc. S. II.

SUSȚINEȚI REVISTA VOASTRĂ PRIN PLATA PROMPTĂ A ABONAMENTELOR.

Al VII-LEA Congres Internațional al Asociațiunilor licențiaților și diplomaților Școalelor Superioare de Comerț la Roma

—:-:—

Chestiunile ce vor fi desbătute au un caracter general, dar este mai ales vorba de a ajunge la un acord pentru a întemeea, de va fi posibil, o organizație internațională care să reuniască asociațiunile doctorilor și licențiaților, chiar dacă ar avea o formațiune științifică diferită.

Domnii congresiști se vor bucura de reducerea excepțională de 70 % pe căile ferate italiene, până la Roma și de reducerile stabilite pentru participanții la Cursul Internațional de expansiune comercială, care va fi în continuare dela 19 Iulie la 5 Aug. 1933. Se vor acorda și reduceri la hoteluri, pe tot timpul ședерii lor în Italia.

PROGRAMUL:

Miercuri, 12 Iulie 1333:

la ora 21 — Primirea Congresiștilor la „Casina delle Rose" de către Comitetul de organizare.

Joi, 13 Iulie:

la ora 10 — Ședința de deschidere la Capitol.
„ „ 16 — Prima ședință a Congresului.

Vineri, 14 Iulie:

dimineața — Vizitarea orașului în autocar.
la ora 16 — A doua ședință a Congresului.
„ „ 22 — Recepțiunea oferită de Exc. S. Guvernatorul Romei (Ținută de seară, decorațiuni).

Sâmbătă 15 Iulie:

la ora 10 — Conferința Ministrului Corporațiunilor asupra „Statului Corporativ italian".
la ora 16 — A treia ședință a Congresului.
la ora 19 — Excursiunea la Ostia (Lido Romei) și dineu oferit Congresiștilor și soțiilor lor de către Comitetul de organizare.

Duminică, 16 Iulie:

la ora 10 — Inchiderea Congresului.

Regulamentul Congresului

Congresul este chemat să discute temele generale și particulare asupra următoarelor chestiuni:

a) Propuneri pentru o eventuală înfiinţare a unei Federaţiuni Internaţionale a Asociaţiunilor doctorilor şi licenţiaţilor şcoalelor superioare de comerţ;

b) Formaţia jnridică a Invăţământului superior comercial în şcolile cu caracter universitar;

c) Sistemul „Case" în învăţământul ştiinţelor comerciale;

d) Condiţiunile de admitere în Şcoalele comerciale universitare şi pentru admiterea în Şcoalele superioare de comerţ; programele şi durata studiilor;

e) Carierele deschise Doctorilor şi licenţiaţilor fie-cărui tip de şcoală;

f) Ce scopuri, în afară de camaraderie, trebue să-şi propună Asociaţiunile Doctorilor şi licenţiaţilor acestor şcoale;

g) Schimburile internaţionale de elevi, de doctori şi de licenciaţi ai şcoalelor universitare de comerţ şi al şcoalelor superioare de comerţ.

Rapoartele Congresului vor trebui să se afle în mâinile Comitetului de organizare înainte de 20 Iunie 1933. Rapoartele ce nu vor depăşi 10 pagini vor putea fi tipărite în întregime. Chestiunile ce urmează a se discuta şi numele raportorilor vor trebui comunicate Comitetului de organizare, înainte de 16 Iunie 1933.

Taxa de înscriere la Congres este de 100 lire italiene pentru membrii individuali şi de 150 lire italiene pentru Asociaţiuni, Şcoli şi Colectivităţi în general.

Fiecare membru al familiei Congresiştilor se va bucura de avantajele rezervate congresiştilor înşăşi şi să asiste la şedinţele Congresului, fără drept de vot, contra unei taxe de 50 lire italiene.

Adeziunile trebuesc trimise, până la 15 Iunie 1933, cel mai târziu şi cotizaţiunile până la 30 Iunie, cel mai târziu, pe următoarea adresă:

Sindacato Nazionale fascisto dei dottori in economia e Commercio — Sezione Congresso — Via del Gesù 62, Roma (Italie).

Limbile oficiale la Congres sunt: italiana, franceza, germana şi engleza.

Raportorii au la dispoziţiune 15 minute pentru a-şi desvolta temele alese. Cei-ce prezintă ordini de zi şi moţiuni şi ceilalţi oratori au dreptul să ia cuvântul timp de 10 minute. Congresul va decide dacă cele 10 minute vor putea fi depăşite.

— Congresul îşi va da *deciziile* cu majoritate de voturi.

* * *

Colegii cari doresc să ia parte la acest Congres sunt rugaţi a scrie Ad-ţiei Revistei: Bucureşti I. Str. Teilor, 12.

Citiţi şi răspândiţi „Revista de Comerţ şi Contabilitate" apreciată mult şi în străinătate.

ADUNAREA GENERALA ORDINARA

A CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ

—:-:—

Ședința din 28 Mai 1933

Ședința se deschide la ora 10.30, la sediul Corpului din București, strada Teilor No. 12.

Prezidează d-l Gr. L. Trancu Iași, președinte de onoare al Corpului și fost ministru.

Se constată că publicațiunile de convocare a adunării generale au fost regulat făcute și că adunarea generală, convocată pentru ziua de 21 Mai a. c., neîntrunind numărul legal de membri, urmează a se ține azi cu orice număr de membri prezenți.

D-l Președinte de onoare Gr. Trancu Iași face o scurtă introducere, exprimându-și nemulțumirea față de numărul restrâns de membri cari iau parte. Domnia-sa atrage atențiunea asupra lucrărilor ce sunt în curs pentru modificarea Codului de comerț și cari ne interesează direct și în cel mai înalt grad.

Arată inovațiunile ce a reușit a le introduce în proect, printre cari sunt: obligația comerciantului de a ține registrul „Cartea mare", precum și legiferarea societăților cu răspundere limitată, dela cari se așteaptă multe foloase pentru economia națională a țării noastre.

Variatele și multiplele ocupațiuni ale d-lui Trancu Iași, chemându'l și în altă parte, D-sa cedează președinția d-lui D. Bobină, vice-președinte, care mulțumește d-lui Trancu Iași pentru interesul și dragostea ce ne poartă în orice împrejurare, nelipsind niciodată din mijlocul nostru.

Intrându-se în ordinea de zi, d-l Bobină citește Darea de seamă cu următorul cuprins:

Domnilor Colegi,

Corpul nostru a pășit în al 27-lea an dela înființarea sa din 1906.

Ne rezervăm pentru o dare de seamă jubiliară, relevarea înfăptuirilor Corpului nostru în decursul existenței sale.

Vom vorbi deci de activitatea lui în 1932.

Un an de grele încercări s'a dovedit a fi anul ce s'a scurs. Mulți din colegii noștri au fost amenințați în existența lor.

Lupta pentru câștigarea de noi drepturi ne-a fost zădărnicită de oameni care, crezând că apără interesele învățământului, înăbușesc dorința de muncă și expansiune a elementelor care au dat dovadă că sunt folositoare ori unde au fost chemate a colabora

și le sugrumă elanul care ar trebui dinpotrivă să fie sprijinit, încurajat.

Dreptul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț de a se înscrie la Facultatea Juridică, pentru care au luptat atâtea generații înaintea noastră, părea că fusese definitiv câștigat în fața Corpurilor legiuitoare, după cum reese din desbaterile parlamentare, dar în lipsa unei precizări suficiente în lege, organele de aplicare au găsit formula, dealtfel nelegală de a face atât de dificilă folosirea dreptului câștigat, încât foarte puțini absolvenți s'au înscris la examenele complicate deschise în fața lor.

Credem însă că o măsură birocratică nu ne va răpi ceace am dobândit și vom avea prilejul să găsim oameni mai înțelegători, care să aplice just ceeace Parlamentul a desbătut și votat.

Vom duce dar, mai departe lupta pentru justa aplicare a dreptului ce am câștigat de a ne înacrie la Facultatea Juridică.

O nedreptate mare a fost creeată colegilor noștri prin aplicarea dispoziținei de a se trece o parte din funcționarii statului în cadrele disponibile. In urma intervenținei făcute de membrii din comitetul nostru, se admisese principiul că numai funcționarii numiți după data de 1 Ianuarie 1920 să fie puși în disponibilitate și mai ales să se respecte funcționarii de specialitate.

Totuși au fost cazuri când s'a trecut peste acest principiu și sperăm că dreptate se va face, redându-le colegilor noștri locurile lor, pentru care au muncit o viață întreagă cu pricepere și devotament.

Alcătuirea statutului funcționarilor C. F. R. a preocupat deasemenea Comitetul nostru. In intervențiunile ce am făcut și prin consfătuirile ce le-am avut la sediul Corpului am căutat a asigura un loc așa cum se cuvine Absolvenților Școaletor Superioare de Comerț în vasta Administrațiune a Căilor Ferate: acolo unde era vorba de specialitatea noastră.

Dacă nu am răușit așa cum doream și se cuvenea, de vină este ignoranța conducătorilor noștri despre rolul învățământului comercial și lipsa colegilor noștri din locurile de conducere, unde ar putea să-și spună cuvântul cu greutate. In această privință la Congresul Internațional al Invățământului Comercial, ce a avut loc la Londra în lulie 1932, colegul nostru Drăgănescu Brateș a atras atenția printr'un raport asupra lipsei de considerație ce se dă învățământului comercial și mai ales lipsei de precizare a rolului absolvenților Școalelor de Comerț în viața socială și în funcțiunile cu caracter public.

Deaceea credem că crearea unui *Corp Technic Economic,* în care toți acei care au urmat o școală de comerț și se găsesc în funcțiuni de stat, Județ, sau Comună să fie categorisiți după studiile lor, începând dela Școala Elementară de Comerț și până la Doctoratul în științe comerciale sau economice, paralel și egal cu alte elemente cu studii de specialitate ca ingineria, agronomia etc, trebue să fie

a „ASOCIAȚIUNEA" SIBIIU

îmbrățișată și susținută de membrii corpului nostru. Chestiunea se va discuta la Congresul național de Contabilitate ce va avea loc anul acesta la Cernăuți.

Un fapt îmbucurător pe care îl aducem la cunoștința Domniilor Voastre este înființarea următoarelor secțiuni ale Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din Țară:

Secțiunea IAȘI,
„ PLOEȘTI.

Deasemenea au mai avut asentimentul nostru pentru a se constitui în Secțiuni colegii noștri din Botoșani.

Aceasta dovedește odată mai mult utilitatea Corpului nostru și interesul pe care colegii noștri îl poartă cauzei comune.

Revista de Comerț și Contabilitate, care este proprietatea Corpului Avsolvenților Școalelor Superioare de Comerț și-a menținut cu multe dificultăți existența efectivă în al 21-lea an, și continuă să fie tribuna de apărare a intereselor noastre.

In anul 1932 Comitetul a suferit următoarele modificări:

A încetat din viață Ștefan Covaliu, fost inspector financiar, un aprig susținător al intereselor breslei noastre și a cărei amintire va rămâne neștearsă printre noi: a demisionat D-l Ernest Crivda pentru a cărui colaborare Comitetul îi exprimă vii mulțumiri.

Se supune Adunărei Generale spre ratificare Bilanțul și Contul de Profit & Pierdere încheiate la 31 Decembrie 1932: (Bilanțul a fost publicat în Revista No. 1 din Ianuarie 1933.

D-l. Ioachim cere ca adunarea să se ralieze la acțiunea de protestare întreprinsă de Comitetul central antirevizionist împotriva revizuirii tratatelor de pace, ceeace adunarea aprobă prin vii aplauze.

Intrându-se în ordinea de zi, D-l Gheorghiu citește raportul cenzorilor.

Adunarea generală în unanimitate:

1) Aprobă Darea de seama a Consiliului de Administrație precum și bilanțul și Contul de Profit și Pierdere pe anul 1932.

2) Descarcă Consiliului de Administrație de gestiunea sa pe anul 1932.

3) Realege în Consiliu pe Dnii N. Butculescu, D. Bobină, P. Drăgănescu Brateș, Aurel Marinescu, Dem. Constantinescu, I. C. Negrescu, S. M. Blumenfeld și Al. Vasilescu, precum și alege noui membrii pe Domnii Ștefan Popescu și N. Farca.

4) Alege în Comitetul de Cenzori pe D-nii Andrei Gheorghiu, Florian Marinescu și Th. Sersea.

Se citește proectul de modificare a Statutelor Corpului care se aprobă în principiu și se hotărește ca pentru aprobarea lui, conform Legii să se convoace o adunare generală extraordinară pentru ziua de Duminecă. 1 Octombrie 1933, iar în caz de neîntrunirea numărului reglementar de membrii, adunarea să se țină la 8 Octombrie 1933.

D-l V. M. Ioachim comunică invitația ce s'a primit pentru Congresul Internațional de Contabilitate dela Roma și crede că este cazul ca și Corpul nostru să trimeată reprezentanți.

Adunarea, după ce discută chestiunea subvențiilor pentru asemenea reprezentări, pe cari le găsește în prezent imposibile, lasă în sarcina Consiliului ca să găsească aceste, fonduri, de va fi nevoie.

D-l Aurel Marinescu face o descriere a participării Corpului nostru la Congresul din Buda Pesta, din anii trecuți, relevând importanța ce a avut — nu numai pentru Corp, dar și pentru țară — prezența unei delegațiuni românești, care a știut să apere cu competență și curaj, interesele noastre profesionale și românești. — D-l N. Arghir pune în discuție chestiunea înscrierii abs. șc. sup. de com. la Facultatea juridică.

D-l Th. Nițu citește memoriul adresat Ministerului Instrucțiunii Publice în această chestiune, și arată piedicile ce ni s'au pus în cale la examenul de diferență, de către organele Ministerului de Instrucție, cari nu voesc să dea legii interpretarea pe care a înțeles-o legiuitorul.

Adunarea aprobă demersurile făcute până acum și roagă Consiliul să nu părăsească lupta până ce deziderатul Corpului nu va fi complect satisfăcut.

D-l Drăgănescu Brateș citește telegrama de omagiu adresată D-lui Decan N. Butculescu, care a fost împiedecat a lua parte la această adunare, cum și telegrama către Comitetul Central antirevizionist.

Ordinea de zi fiind epuizată, ședința se închide la ora 11,30.

8.000—10.000 Contabili și Șefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerț și Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată și precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate este deci un auxiliar prețios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

IN CHESTIA INSCRIEREI LA FACULTATEA DE DREPT A ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ

—:-:—

Dreptul absolvenților școlilor superioare de comerț de a se înscrie la facultatea juridică a fost definitiv consfințit de Parlament în 1932. Totuș Ministerul Instrucțiunii Publice a instituit un examen atât de complicat și în plus se cere trecerea examenului de bacalaureat neprevăzut în lege — așa că sforțările colegilor noștri se văd zădărnicite.

Sesizați de un grup de absolvenți am făcut următoarele intervenții la Ministerul Instrucțiunei:

Domnule Ministru,

Solicitați fiind de membrii Corpului nostru, cu onoare vă rugăm să binevoiți a admite amânarea pentru la toamnă a examenului de diferență între școala superioară de comerț și liceu, ce urmează să ce țină zilele acestea.

Ne îngăduim să facem acest demers dat fiind numărul redus al celor ce s'au înscris, din cauza condițiunilor extrem de grele puse pentru acest examen.

Printr'un memoriu separat am intervenit pentru ușurarea acestor condițiuni și avem speranța că onor. Ministerul va da o soluție favorabilă acestui memoriu.

Domnule Ministru,

Ne permitem a reveni asupra cererii ce v'am adresat încă din luna Mai 1932, pe care o anexăm în copie și prin prezenta avem onoare a vă ruga să binevoiți a da dispozițiuni să se interpreteze mai larg și mai echitabil Legea învățământului superior votată în Aprilie 1932, prin care se acordă dreptul absolvenților școalelor superioare de comerț, ca pe baza unui examen de diferență, să se poată înscrie la Facultatea de Drept.

Colegii noștri din toată țara, cari doresc să folosească prevederile acestei legi, ne-au adresat numeroase plângeri în cari ne comunică, că felul în care au fost fixate aceste examene de diferență cu numeroase obiecte (vre-o zece la număr) și mai din toate clasele superioare de liceu, face aproape imposibilă în practică trecerea lor și deci bunele intențiuni ale legiuitorului de a satisface un vechi deziderat al absolvențiloi școalelor superioare de comerț sunt pedeantregul anihilate.

Mai ales găsim că este nedreaptă și ilegală dispoziția ca pe lângă acest examen atât de sever (examenele de diferență ale

normaliștilor sunt cu mult mai îngăduitoare), candidații să fie obligați a trece și examenul de bacalaureat, căci după cum spuneam și în cererea precedentă, nu reese din zisa lege această obligație și n'a fost nici în intenția legiuitorului, care a înțeles să acorde pe această cale colegilor noștri, înlesnirea de a-și complecta instrucțiunea juridică necesară profesiunii de contabil, atât de legată prin natura ei de chestiunile de drept.

Faptul că legea prevede în mod categoric, că pe baza acestui examen de diferență, absolvenții școalelor superioare de comerț au dreptul de a se înscrie numai la Facultatea de Drept, constitue încă o dovadă că legiuitorul a înlăturat pentru colegii noștri, obligativitatea examenului de bacalaureat.

Un bacalaureat are dreptul să se înscrie la orie facultate și deci n'ar fi fost nevoe de o dispoziție specială a legii, care să limiteze dreptul pentru absolvenții școalelor superioare de comerț, cu bacalaureat, numai la Facultatea de Drept.

Legiuitorul a urmărit — ținând seama de nevoia de complectare a cunoștințelor juridice ale colegilor noștri — să le acorde o înlesnire, iar nu să le pună o stavilă.

Această înlesnire ce ni s'a acordat de lege, înfăptuia dorința comercialiștilor, cari în exercitarea de toate zilele a profesiunii lor, se izbesc de nevoia de a poseda capacitatea de avocat — și nu se urmărea din partea noastră în nici un caz, să mărească — cu colegii noștri — cadrele avocaților, destul de populate.

Luând în conisiderare atâ intenția legiuitorului care — exclude orice obligativitate de bacalaureat și care a urmărit prin acest examen de diferență să acorde o înlesnire absolvenților școalelor superioare de comerț, de a-și însuși cunoștințele juridice atât de necesare profesiunei contabile — cât și dorința acestor elemente devotate muncii și ordinei ce trebue să domnească în orice administrație publică ori privată, — vă rugăm, Domnule Ministru să binevoiți a dispune reexaminarea acestei chestiuni și rezolvarea ei în spiritul legii și al dreptății, prin ușurarea condițiilor examenului de diferență în ceeace privește numărul obiectelor, cum și prin suprimarea examenului de bacalaureat.

Nu ne îndoim, Domnule Ministru, că Dvs. care întruniți calitatea de înalt promovator al culturii naționale și cea de distins profesor universitar, fiind în măsură a cunoaște cel mai bine nevoile și lipsurile de cari suferă învățământul nostru, veți găsi îndreptățită cererea noastră și o veți soluționa favorabil.

Cui folosește banul pe care-l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun?

COLEGIALE

❋ Corpul Contabililor Secția Galați a repurtat un deosebit succes cu ocazia constituirii biroului Camerei de Muncă.

Deși pe listă separată s'au ales numai 3 candidați, aceștia au primit următoarele demnități: d-l *A. V. Teodorescu,* Președintele Secțiunei Salariați, *Ioan Ionescu,* Casier general și *Nathan Schwartz,* Vice-Președinte Secția Salariați.

❋ D-l **Dr. V. M. Ioachim,** a fost numit prin Decret Regal membru în Comisia Superioară de Control de pe lângă Casa Centrală a Asigurărilor Sociale iar d-l *Cezar Miron,* profesor a fost numit membru în Comisia de Control a Casei de asigurare Bucureşti.

❋ Au fost numiți pe lângă Comisiunile speciale de impunere din Capitală următorii experți: *N. K. Constantinescu, Al. Machedon, Al. C. Vasilescu, E. Eremia, I. Jormescu, Aurelian Bădescu, D. L. Peiinescu, Bodea Pițanca, D. I. Ionesu, Lazăr Popovici, S. M. Blumenfeld, Pascal Demetrescu, Cornel Bedițeanu.*

❋ D-l **I. Ghelase,** Secretarul Camerii de Comerț din Huși, a fost decorat cu „Meritul Comercial și Industrial cl. I".

❋ D-l **N. N. Madgearu,** a fost numit în Consiliul de Administrație al Casei Centrale a Asigurărilor Sociale din partea patronilor.

❋ D-l **Cezar Râscanu,** Inspector General Casa Centrală, a fost numit Director în Serviciul Contabilității Casei Centrale.

❋ D-l **N. Arghir,** a fost detașat în Ministerul Muncii ca Director al Fondului Sanitar și al Fondurilor speciale.

❋ D-l **Ion Miron,** a fost numit Director al Contabilității Loterie de Stat.

❋ Un grup de profesori dela Scoalele Comerciale din Bulgaria în frunte cu d-nii *Dr. Nikolaev P.* director în Ministerul de Industrie și *G. Tacheff,* directorul Școalei Superioare de Comerț din Șiștov, au vizitat Capitala noastră, unde au fost primiți de colegii noștrii, d-nii *V. M. Ioachim* și *T. A. Teodoru* din partea Camerei de Comerț și *Ștefan Tenov,* și *C. Demetrescu* din partea Asociației profesorilor de contabilitate. Este vorba ca în cursul lunei Iunie profesorii români să le întoarcă vizita.

❋ Corpul Contabililor Secția Cernăuți constatând că legea Corpului nu se respectă în Regionala Bucovinei a obligat pe experți luându-le declarațiuni de a refuza registrele ce vor fi prezentate Administrației Financiare și nu vor fi ținute de un contabil autorizat sau expert contabil.

❋ La alegerile pentru Camerile de Muncă din Constanța au au fost aleși membri: d-nii Dumbrăveanu Vasile Expert Contabil, Cociaș Dumitru și Heilpern Iosif contabil autorizați care fac parte

din Secțiunea Constanța. Tot în Camerile de Muncă Constanța a fost ales d-l Negres membru al Secțiunii Bazargic.

Domnul Vasile Dumbrăveanu a fos ales Președintele Camerei de Muncă Constanța, iar D-l Iosif Heilpern, președintele secțiunei salariaților din Comerț.

ADUNAREA GENERALA A ASOCIAȚIEI PROFESORILOR DE CONTABILITATE

—:-:—

Duminică 30 Aprilie c. a avut loc la cercul profesorilor din București, adunarea generală anuală a Asociației profesorilor de contabilitate sub președinția d-lui profesor *St Țenov*.

D-l prof. *Costache Dima*, secretarul Asociației a citit darea de seamă pe anul 1932, din care reese că Asociația s'a ocupat: cu constituirea ei legală; a organizat primul congres la 19 și 20 Iunie anul trecut; cu studiul reformei învățământului comercial, obținând în mod oficial ca Asociația să-și aibă reprezentantul ei în comisia specială dela Ministerul Instrucțiunii pe d-l Țenov; la desființările de școli comerciale, Asociația a intervenit la Ministerul de finanțe și cel de Instrucție, reușind să nu fie desființate o parte din aceste școli; a contribuit într'o largă măsură ca întru desăvârșirea scopului urmărit să se înființeze „Asociația experților contabili" ca astfel să se îndrumeze, sub auspiciile profesorilor de contabilitate, organizarea contabilității publice și comerciale.

D-l prof. *C. D. Demetrescu* face un mic istoric cum s'a înființat Asociația și arată că meritele, atât pentru inițiativa înființării asociației, cât și pentru activitatea desfășurată revin d-lui Țenov.

D-l inspector *Aurel Lapedatu* propune înființarea unei reviste a Asociației.

D-l prof. *Andrei Gheorghiu* cenzor, dă cetire raportului cenzorilor după care se votează de adunare descărcarea consiliului de gestiunea anului 1932 și votează bugetul pe 1933.

Sunt aleși membri în consiliu: D-na Elena Polichron; D-nii: C. G. Demetrescu, Apostol Marinescu și Andrei Gheorghiu, iar cenzori d-na Pohrib; d-nii Al. Costache și St. Niculescu; supleanți d-nii: Al. Vasilescu, I. Georgescu și d-ra Constantin.

Ca reprezentanți ai provinciilor în consiliu sunt aleși: Pentru Ardeal d-l dr. D. Voina inspector; pentru Banat d-l D. Stănculescu; pentru Basarabia d-nii Teodosie Știrbu și Boris Zelmer; Bucovina d-l Em. M. Bartfeld; pentru Dobrogea d-na Elis. Vlad; pentru Moldova d-nii D. N. Panaitescu și Vasile Todiraşcu; pentru Muntenia Toma Voiculescu și C. Lungu; pentru Oltenia d-l G. Grigorescu.

D-l prof. St. V. Țenov închee, mulțumind autorităților și persoanelor cari au dat sprijin Asociației.

ZIUA CARȚEI CONTABILE

—:-:—

La 20 Mai în toată țara s'a serbat ziua cărței.

Nu se poate o sărbătoare mai frumoasă pentru un popor ca al nostru care, după cum spunea d-l prof. Simionescu la radio : *nu citește.*

Trebue desvoltat gustul cititului în marele mase ale populațiunei, asta o spune fiecare, dar fiecare trebue să înceapă cu el și mai ales cercurile de intelectuali au obligațiunea morală să deschidă gustul pentru citit.

Se citesc foarte puțin, sau mai bine zis, se consultă prea puțin, cărțile și lucrările de specialitate.

Am auzit o conversație în tramvai, la spatele meu doi tineri, nu școlari, cred practicanți sau vânzători, se întreceau care mai de care să-și spună impresiile ultimei cărți citite pe care prietenul desigur nu o avea.

Această conversație mi-a umplut inima de bucurie.

Aș dori și cred că fiecare român ar dori să audă asemenea conversații pretutindeni: la cafenea, la cârciuma din sat, la sindrofii, la mese sau întâlniri colegiale, la conferințe, pe stradă, etc.

Publicăm în revista noastră lista puținelor cărți a căror tipărire a provocat-o sau înlesnit-o Revista noastră. Sunt puține, dar foarte puține se cer de colegii noștri.

Cauza este că se lasă pe ziua de mâine și scrisul și cititul. Se scrie puțin la noi și se citește foarte puțin față de ceiace ar putea să fie.

Vrem mai multă luminare.

Brateș

CĂTRE ABONAȚI. Toți d-nii abonați, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— costul abonamentului, SUNT RUGAȚI A PLĂTI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea acestei raze de lumină fără plată, și acelora care șomează în adevăr și nu pot deocamdată să plătească.

COLEGI ! Găsiți dejun excelent, cu prețul convenabil la colegul Dvs. Eventual trimit și la domiciliu.

HEGYI, Str. Câmpineanu, 47 (Cismigiu)

RECENZII

—:-:—

Metode de predare a contabilității de *Prof. Alexandru St. Tănăsescu*, publicate în Revista Generală a Învățământului, anul XX, Martie-Aprilie 1933.

Autorul a cules învățăminte foarte folositoare din cariera sa de profesor în învățământul comercial superior și la seminarul pedagogic comercial din București și în studiul de mai sus, le pune la îndemâna acelora, cari sunt chemați a îndruma și bătători calea celor mulți cari au să vină „să urce dealul contabilității".

Principiile generale le rezumă în *stilul lecțiilor*, care trebue să fie clar și *selectarea limbajului*, care trebue să fie mereu la nivelul capitalului de cunoștințe dobândit treptat de către elevi.

Analizează apoi cunoștințele de contabilitate, ce se predau în diferite clase ale învățământului superior și elementar, arătând metodele, pe care le-a experimentat și le-a găsit chiar a fi eficace pentru ca elevii să înțeleagă și să rețină materia predată.

In clasa I-a superioară se tratează actele comerciale. Pentru ca elevii să le priceapă, autorul a găsit că este necesar să li se explice cadrul economic, în care ele au loc și să se facă uz de *grafice* pentru că acestea fixează vizual și definitiv probleme, care ar rămâne vagi în vorbire chinuind creerul, prin raționare.

Prezentarea documentelor trebue să fie însoțită de explicații metodice și indicațiuni de legătură între părțile alcătuitoare ale documentelor și corespunzătoarele de explicațiuni.

Metoda pedagogică este considerată o scară care te ajută să ajungi la înălțimea științei cât mai ușor; în explicarea documentelor a introdus treptele psichologice.

Pe când programele arată materia, manualele și profesorul trebue să ordoneze lecțiile, să le orânduiască după greutate, ca să dea o ordine treptată învățământului.

Lecțiile trebuesc rezumate ca să se controleze și elevul și profesorul.

Sublinierea în manual [1]) și accentuarea în vorbire este neapărat necesară pentru ca părțile principale să iasă în evidență.

Metoda inductivă cu rapoarte de cauzalitate s'a dovedit a fi de mare folos, în ciuda tradiției contabile.

In clasa II-a se pun bazele studiului contabilității propriu zise. Aci, în afară de principiile pedagogice arătate la Clasa I, găsesc aplicare, unele puncte specifice ale acestei clase și anume:

a) Imitarea realității: prin fotografierea patrimoniului.

b) „ mișcărei: prin punctul de plecare și de sosire al valorii.

---

1) Autorul a publicat cursul său de Contabilitate, care cuprinde 1360 pagini cu 198 clișee în total.

c) Dozarea contabilității, începând contabilitatea mânuitorilor de valori și trecând apoi la contabilitatea în partidă dublă ;

d) Simbolurile împrumutate ca principiu dela chimie, sunt practice, căci economisesc timp ;

e) Algebritatea contabilității, cu formulele aplicabile mai ales la bilanț ;

f) Secretele profesionale date științei, rentabilitatea bilanțului redată grafic.

Clasa III superioară privește excepțiile de contabilitate a diferitelor întreprinderi ; deaceea vom avea aface cu :

g) Probleme contabile de o mare utilitate pentru elevi, fiindcă le desvoltă raționamentul și inițiativa.

h) Inovații, mecanizarea contabilității.

Predarea contabilității în școalele elementare de comerț este mai dificilă decât în cele superioare, din cauză că nivelul cunoștințelor elevilor este scăzut.

In clasa I elementară trebue să vorbești în limba școlarului, care vine uneori slab pregătit a primi noi cunoștințe. De aceia trebuie aplicată metoda activă, adică să predai mai mult interogativ ; astfel ai controlul, dacă elevii au înțeles, sau au fost atenți.

S'au alcătuit *chestionare* pentru fiecare capitol, pentru ca astfel elevul să poată controla singur, prin alți colegi sau chiar prin părinți sau corespondenți neștiutori în ale contabilității.

Documentele trebuesc rezumate spre a nu împovăra mintea copilului.

Graficile își găsesc aplicarea în tot cursul elementar.

In clasa II elementară, simbolurile nu se învață decât facultativ la bilanț.

Ținând seamă că elevii murdăresc registrele când scriu, autorul propune ca școlarul să facă exercițiile pe foi volante la început și apoi să treacă la registre spre deosebire de superioară unde trebue să facă direct.

Imitarea realității trebue aplicată.

Conturile curente trebuesc explicate cu puțină fantezie, folosind câteodată și basme căci „copilul învață cu mai mult drag și mai ușor".

Bilanțul l'a făcut aci treptat regretând că n'a putut să aplice acelaș metod și la cursul superior.

Registrele didactice se întrebuințează la fel ca cele din practică, sub un volum mai restrâns. Copilul trebue dispensat de a-și pierde timpul cu liniaturi obositoare.

Dăm No. de grafice : cl. I sup. 36 clișee ; cl. II 61 clișee ; cl. III sup. 37 clișee ; cl. I element. 15 clișee ; cl. II element. 41 clișee și cl. III normală 8 clișee.

Un scop principal al contabilității și deci rolului contabilului este ca atunci când elevul de azi stăpân fiind pe întregul complex contabil, să se dedea la înființări de întreprinderi când ese în societate.

Din expunerea d-lui profesor Tănăsescu, reese că d-sa a în-

cercat nu numai să predea contabilitatea metodic, dar dorește să ofere și altor colegi să se folosească de cele mai eficace metode, pentru ca învățarea contabilității, acest mijloc perfecționat de îndrumări a negustorului, să se facă temeinic. **Brateș**

Aristide Blank. *Economice.* — D-l Aristide Blank reapare în arena economică, de astă dată cu o lucrare, în care d-sa desvoltă și apără soluțiunile ce le-a propus în diferite ocaziuni pentru atenuarea crizei economice, în ce privește țara noastră.

D-sa cu această ocazie face o scurtă incursiune și în domeniul istoric, incursiune care credem că nu contribuie cu nimic la scopul pe care l-a urmărit prin lucrarea sa, după cum asemenea ni se pare fără rost și am putea zice chiar deplasate aprecierile ce în face asupra economiștilor, tocmai d-sa care a avut un contract atât de strâns cu aceștia și care pentru prima dată la noi a creiat un Oficiu de Studii, pe lângă banca. ce a condus-o.

Pivotul soluțiunilor d-lui A. Blank îl formează *ideia concesiunilor avuțiilor naționale în schimbul unor avansuri și unor redevențe, cari să acopere anuitatea împrumuturilor.*

D-sa arată cu drept cuvânt puțina rentabilitate pe care o au aceste bogății fie că sunt exploatate în Regie, fie că sunt exploatate sub vreuna din celelalte forme prevăzute de legea comercializării.

D-sa concepe aceste concesiuni pe termen limitat, după care bunurile ar reveni Statului.

Ideia nu e nouă, ea a fost susținută cu căldură și de oamenii politici marcanți cum e d-l Argetoianu, care a avut chiar posibilitatea să o pună în practică.

Totul însă depinde de condițiunile în care ar urma să se facă aceste concesiuni.

Dacă capitalul străin ar veni în condițiunile întrevăzute de d-l. A. Blank, ceeace nu este prea ușor de obținut, credem că multă lume s'ar ralia la ideia concesiunei.

D-l A. Blank consideră că prin politica de concesiuni se poate asigura plata cuponului, stabilizarea la cursul actual, ușurarea sarcinilor fiscale cu cel puțin 30 % precum și echilibrarea budgetului.

Acestea sunt 4 puncte cardinale ale politicei economice și financiare preconizată de autor, care cu drept cuvânt protestează contra politicei dela război încoace, politică ce sapă zilnic temeliile ideii de proprietate individuală, deși n'avem curajul să ne debarasăm de concepțiile capitalismului burghez.

Dacă toate aceste propuneri sunt într'adevăr cele mai indicate în actuala ordine economică și dovedește realismul omului de afaceri desbrăcat de contingențele politice, ne miră cum d-l. A. Blank termină lucrarea cu o propunere care nu înseamnă altceva decât o confiscare în dauna unei anumite categorii de cetățeni.

Voim să vorbim de împrumutul forțat ce-l propunem, prin ștampilarea biletelor de bancă, reținând Statul 50 % din valoare.

Acest împrumut forţat este nedrept în primul rând pentrucă se aplică numai asupra unor categorii de cetăţeni şi tocmai asupra unor cetăţeni cari au avut încredere în moneta noastră.

Ştim sub guvernul Iorga cât de rău a fost privită ideia acestui împrumut forţat propus în limite mult mai reduse pentru finanţarea conversiunii.

Dacă cade această soluţie, d-l A. Blank consideră problema asanării financiare ca insolubilă, afară de cazul când s'ar găsi o altă modalitate pentru procurarea imediată a sumei de 11 miliarde lei, cât ar da preschimbarea bancnotelor.

Noi considerăm că această concluzie este prea pesimistă şi că sunt şi alte soluţii pentru lichidarea treptată a trecutului şi însănătoşirea vieţii economice şi financiare.

Pentru aceasta avem însă nevoie de oameni bine pregătiţi atât teoretic cât şi practic,-hotărâţi şi desbrăcaţi de demagogia politică, care ne-a făcut atâta rău prin loviturile date ideii de autoritate, de proprietate şi de muncă ordonată.

Terminând aceste scurte consideraţiuni, aşteptăm pentru moralizarea vieţi noastre publice şi private destăinuirile ce ni le promite d-l Blanck în ce priveşte operaţiunile Băncii Blank şi cauzele cari au dus la ruină această instituţie spre a cunoaşte şi opinia publică partea de vină şi de răspundere morală ce se cuvine fiecăruia, căci de răspundere materială nu este vorba la noi într'o asemenea materie atât de gingaşă. **Dr. V. M. Ioachim**

L'Industrie miniére des métaux de la Roumanie en 1932 de *Ing. I. Lăzărescu*, Tip. Modernă, Bucureşti 1933.

Autorul, care este directorul minelor şi uzinelor Statului din Baia Mare, dă publicităţei acest preţios opuscul în care arată că şi în cursul anului 1932 ca în 1931 dintre metalele exploatate, numai aurul a avut o situaţiune favorabilă fiindcă preţul s'a menţinut la acelaş nivel, dar argintul, plumbul şi arama a avut o conjunctură nefavorabilă din cauza continuii scăderi a preţurilor.

Producţia aurului a mers crescând dela 1919 cu circa 750 kg. până la 1932 cu circa 3.500 kg. aur fin. Sporirea producţiunei aurului este datorită în mare parte perfecţionărei mijloacelor de tratarea concentratelor prin instalaţiunile de flotaţie, care scoate aurul ce mai înainte se pierdea în pulberea dusă de apă după amalgamare. Aurul produs prin amalgamare ocupă un loc din ce în ce mai mic în producţia totală a ţărei (65 % în 1932 faţă de de 67 $^{1}/_{2}$ în 1931 şi de 80 % în 1930).

Argintul a atins în 1932 o producţie de 14.682 kg. faţă de 11.707 kg. în 1931 deci un spor de 25 %.

Producţia plumbului a crescut în 1932 cu 32 % faţă de 1931 ajungând la 4397 tone faţă de 3.324, preţul însă a scăzut în 1932 cu 46 % faţă de preţul din 1914.

Producţia zincului este şi ea în creştere cu 37 % în 1932 faţă de anul 1931, atingând 4.253 tone faţă de 3.096 tone, dar preţul de vânzare abia acopere costul uzinajului.

Arama, care se obține ca produs accesoriu la operațiunea de flotație a aurului, a avut o producție sporită la 165% în 1932, față cu 1931, dar prețul de vânzare a reprezintat abia 36% în 1932 față de cel din 1913, de aceia mai toată cantitatea produsă a fost întrebuințată la fabricația sulfatului de cupru în uzinele Statului dela Zlatna.

Autorul se ocupă apoi de pirită, fontă și afinarea metalelor.

Studiul D-lui Ing. Lăzărescu este nu numai interesant prin faptul că este documentat, dar este încurajator prin optimismul ce exprimă în ce privește producția metalelor prețioase în România în viitorul apropiat. **Brateș**

Contractul de asigurare în proectul codului comercial de d-l *A. Schwefelberg* București 1933 pag. 90. — Anteproectul codului comercial întocmit de Consiliul legislativ a provocat o serie, de studii, memorii, lucrări care aduc o foarte utilă contribuție viitorului edificiu al codului comercial.

Materia asigurărilor a fost până acum prea puțin examinată din punct de vedere juridic; deaceea relevăm cu satisfacție interesanta lucrare a d-lui avocat Schwefelberg, care, fără a face doctrină multă, formulează modificările, cari ar fi de adus textelor din proectele Consiliului legislativ.

Autorul, în formularea sugestiunelor sale, se bazează nu numai pe conceptul juridic al contractului de asigurare, dar și pe practica în această materie.

D-sa este condus de ideea evitării pe cât posibil a proceselor la cari pot da naștere clauzele obscure, sau chiar textele de lege neclare; punând însă ca principiu general libertatea circumscrierii riscului de părțile contractante.

Aceasta întrucât în materie de legislație, asupra asigurării, după cum spune și autorul, considerațiile cari trebuie să aibă precumpănire față de oricare alți, sunt cele technice menite a garanta un just echilibru financiar al întreprinderilor de asigurare cari nu sunt în fapt decât administratorii unor mutualități de asigurare, în care interesul fiecărui asigurat este ca nici unul să nu se bucure de anumite avantagii peste cele stabilite de technica asigurării, pentrucă acesta ar fi în dauna întregei mutualități.

Ori, legiuitorul nu poate prinde și fixa în texte regide de lege toate nuanțele acestei technice bazată pe studii și experiență îndelungată.

Autorul a căutat în propunerile sale să pună întreprinderile de asigurare la adăpostul înterpretărilor cari, după părerea sa, ar duce la prestațiuni în disproporție cu primele primite ori cu intenția părților la contractarea asigurării, fără a neglija și apărarea intereselor asiguraților, acolo unde proectul nu a ținut seamă îndeajuns de aceste interese.

Astfel d-sa propune interesante modificări de texte în primul rând chiar în ce privește definiția contractului de asigurare, apoi

în ce privește executarea contractului; răscumpărarea poliției, transmiterea asigurării, asigurarea pe grupe, etc.

Lucrarea D-lui A. Schwefelberg este de mare actualitate și nu ne îndoim că unele din propunerile sale vor fi adoptate de legiuitor.

S. Viu.

A apărut Darea de seamă a *Congresului Internațional de Învățământ Comercial,* ținut la Londra în Iulie 1932, cu toate rapoartele și discuțiunile în limba franceză, engleză și germană, *având 872 pagini.* Ed. Sir Isaac Pitman & Sons Ltd. 39—41 Parker Street, Kingsway, London W. C. 2. Prețul 10 s. 6 d. net.

Se poate cere și prin Ad-ția Revistei adusă aci lei 340.

ABONAMENTE

—:-:—

In cursul lunei Mai a. c. am primit următoarele sume:[1])

Incasate din țară prin încasatorii noștri sau mandate poștale:

Azuga: Fabrica de Ciment Portland 1933, 400.
Bistrița: M. C. Popescu, 1933, 200.
Bacău: Abramovici Iosef, 1931, 140; Bubi Goldștein, 1932, 160.
Botoșani: Petre Popescu, 1930, 160.
Brașov: Ind. aeronautică, 1931—32, 750; Industria aeronautică, 1933, 500; D. Müller 1932, 160.
Buzău: Șt. Morărescu, 1931, 140.
Câmpina: Gh. Alexiu, 1932, 200.
Chișinău: I. Rabinovici, 1931, 140, și 80 pe $^1/_2$ din 1932.
Constanța: N. Teodorescu, 1931, 200.
Craiova: Const. D. Pistiricica, 1933. 200; Ion Constantinescu, 1933, 200; Sami Schrotter, 1932, 200.
Dărmănești: C-tin Pasalega, 1931—32, 300; V. M. Paivanescu, 1932, 160.
Gugești: Othmar Roland Kindl, 1930, 140, și 60 $^1/_2$ 1931.
Iași: Ion Pătru, 1933, 200.
Miercurea Ciuc: Romulus Roman, 1932, 200, și 1933, 200.
Pietroșani: C. Galeziu, 1933, 200.
Ripiceni: M. Sobelman, 1928—30, 300.
Sibiu: Eug. Bucșan 1932, 200; Prof. C. Paladescu, 1932, 160.
Silistra: Ștefan Gheorghieff, 1933, 110.
Sighișoara: Dem. Georgescu, 1932, 160, și pe 1933, 200.
T. Severin: V. Rovența, 1932, 160, și pe 1933, 160.

---

1) Mulțumind d-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare *de adresă,* sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

Prin intermediul secțiunilor Corpului de contabili autorizați și experți-contabili:

Secția Arad: Anhaltzer Ignatie, 1931, 200; Blaguți Vasile, 1931—32, 300; Banca Aradană, 1932, 500; B-cile Bănățene Unite, 1932, 500; B-ca Ardeleană 1932, 500; Bartolf Andrei 1932, 200; Constantin Mihail, 1932, 200; Daniel Andrei, 1931—32, 400; Dubeștian Ion, 1932, 200; Eberwein Iosef, 1932, 200; Fodor Iuliu, 1932, 200; Fenyö Eugen 1932, 200; Gaal Iosef, 1932, 200; Grob Eugen, 1932, 200; Gatner Ion, 1932, 200; Herold Iuliu, 1931, 200. Kirch Matei, 1931, 200; Kovacs Ion, 1932, 200; Kalmar Ladislav, 1932, 200; Killyk Wilian, 1932, 200; Lejtenje Iosef, 1931, 200; Manole Alexandru, 1932, 200; Majerhoffer Francisc, 1932, 200; Papp Ilie, 1931, 200; Păcuraru Brutus, 1932, 200; Reibnagl Carol, 1932, 200; Reinhard Iuliu, 1932, 200; Rupert Henirich, 1932, 200; Retter Alfred, 1932, 200; Rona Sigismund, 1932, 200; Ștefănescu Simion, 1932, 200; Siladi Eugen, 1932, 200.

Secția Bârlad: Petrov N. Constantin, 1932, 160.

Secția Iași: Agagian Ion, 1933, 200; Bruger Eugen, 1932, 200; Ciobanu Const., 1933, 200; Goldstein I. G., 1933, 200; Hagieff Gh., 1932, 200; Ionescu Ilie, 1933, 100; Mereuță Gh., 1932, 200; Mihani Luca, 1933, 200; Pereț Lupu, 1933, 200; Rosenthal Levy, 1933, 200; M. L. Sufrin 1931—32, 400; Bens Wachtel, 1933, 200.

Secția Sibiu: Ion Bratu, 1933, 160; Ionel Baciu, 1933, 160; Walter Bisli, 1933, 160; Traian Cristodorescu, 1932, 160; Adolf Dengyel, 1932, 160; Oscar Graeff, 1933, 160; Gustav Gallner, 1933, 160; Friederich Abraham, 1933, 160; Dr. Gustav Kinn, 1931—32—33, 480; Ernst Keil 1933, 160; C-tin Popescu Drăgușani, 1932, 160; Rudolf Peter, 1933, 160; Alfons Schopf, 1933, 160; Iulius Simon, 1932, 160; David Simption, 1932, 160; Caro, Wagner, 1933, 160; Wihelm Zach, 1933, 160.

Secția T. Severin: Bălăcescu A. C., 1931, 200; Bezergheanu D, 1933, 200; Brosteanu Gh., 1930, 200; Bică Dumitru, 1932, 200; Brehiu M. Dumitru, 1932, 200; Beck Frantz, 1931, 200; Cioclov Grigore, 1930, 200; Costovici Gh. D., 1932, 200; Corcodel G., 1933, 200; Calman Gh., 1931—32, 400; Epure St. Dumitru, 1932—33, 400; Florescu M. Const, 1930, 200; Florescu M. Ioan, 1932, 200; Firoiu Ioan, 1932, 200; Grecea I. Petre, 1930, 200; Giurescu T. Dumitru, 1932, 200; Giurescu Ioan, 1932, 200; Harichia Stelian, 1933, 200; Mema Th., 1930; Pantelie Ica, 1933, Petrescu D., 1932, 200; Surdulescu Ioan, 1932, 200; Sbenghe Dumitru, 1932, 200.

București:

Ștefan Antonescu, 1933, 200; D. Alimănești eanu, 1933, 200; Ion M. Alexandru, 1933, 200; C. Apostoiu 1933, 200; Digran Aslan, 1932—1933, 400; Cornel Bediteanu, 1933, 200; G. Birtu-

lescu, 1931, 100; Alex. Baltazar, 1933, 160; Bărbulescu Nic. 1933, 160; Brandvarovich Ion, 1932, 160; George T. Bandu, 1933, 100; George Borneanu, 1932, 200; Osvald Conzelman, 1932—1933, 200; M. M. Constantinescu, 1933, 200; Iulian Căpățână, 1933, 200; Prof. Jean Constantinescu, 1933, 200; Lucaci Constantinescu, 1933, 200; I. G. Comșa, 1933, 200; D-tru Cazan, 1933, 200; Ernest Crivda, 1933, 200; G. Carianopol, 1933, 200; N. K. Constantinescu, 1933, 160; Tanasie Dănciulescu, 1933, 160; St. Dumitrescu, 1932, 200; Fabrica de bere Bragadiru, 1933, 500; François Paul, 1933, 160; Aurelia Ghițeanu, 1932, 160; Guillemen Th., 1933, 160; Al. Giugulescu, 1933, 160; St. Grigoroff, 1933, 200; C-tin Gold, 1933, 200; Ioan Ghendovici, 1933, 160; Herman Iacob, 1932, 160; P. Iaroslavitz Pyniar, 1932, 160; Ștefan Ionescu, 1932—1933, 400; Ilie G. Ionescu, 1933, 160; Isidor Haldenbuch, 1932, 200; Pincu Hart, 1933, 200; Alex. Herschon, 1933, 200, Gh. Huber, 1932, 160; Dan Juster, 1933, 100; Leontescu C-tin, 1933, 200; I. G. Lazare, 1931, 200; Lustgarten M., 1932, 160; P. F. Marinescu, 1932, 100; N. I. Mucica, 1932, 160; Macarian Gh., 1932—1933, 320; Mateescu C., 1933, 160; Ioan S. Marinescu, 1932, 160; Beniamin Nadler, 1933, 200; Oscar Neiger, 1933, 200; Mih. Gr. Popescu, 1933, 200; Gh. Popa, 1932, 160; Ion Paraipan, 1932, 160; H. B. Preisman, 1932—1933, 320; Marin Petrache, 1933, 200; Mihail Paulini, 1933, 200; C. Pădureanu, 1931—1932, 400; Mih. Romascan, 1932—1933, 320; Ricman Emil, 1933, 200; Soc. Rom. de Explosibile, 1933, 500; Solomon Aron, 1933, 200; Saal David, 1933, 160; Silbermnn Fabian, 1933, 160; Saragea Ion, 1933, 160; Slave P. Ilie, 1933, 160; Stănescu M. Ion, 1933, 80; Mihail Szeckely Pajor, 1932, 160; Paul Tschemfer, 1933, 200; Tomescu Em. 1933, 100; Ungureanu Ion, 1933, 160.

CERERI DE INSCRIERE

—:-:—

In Corpul Contabililor autorizați și a Experților Contabili

Secțiunea Chișinău: Adop Babichianț.

Secțiunea Iași: Zborover S. Samuil, Maria Franciuc, Adolf Avram.

Secțiunea Pitești: Elias I. Mayer, *contabil stagiar.* Istrate Gheorghe, Pandele Grigore, Cârstea S. Gheorghe, Angelescu Gheorghe, Nicolau Al. Dumitru, Stănescu Ioan, au fost avansați *Contabili autorizați.*

Secțiuuea Piatra Neamț. Haim Iulius, Osias Marcusohn, Lupovici Solomon, Iliesohn Isidor, *Contabili stagiari.*

Scrieţi cu cerneală «Leonhardi»

CREIONUL
neîntrecut în calitate

A.W. FABER

- Mare rezistenţă la rupere.
- Uzajul minim.

CASTELL

„CREDITUL CARBONIFER"
SOCIETATE ANONIMĂ MINIERĂ
CAPITAL LEI 110.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Biroul central: BUCUREŞTI
STR. MATEI MILLO, 15. — Telefon 345/85

Exploatarea minelor de cărbuni din COMĂNEŞTI, ASAU, LIVADA şi VERMEŞTI, judeţul Bacău
„COZLA", judeţul Caraş

FURNIZEAZĂ CĂRBUNI ŞI BRICHETE
:: PENTRU SOBE ŞI CALORIFERE ::

Execută inslalaţii de sobe de apartamente pentru ars cărbuni

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

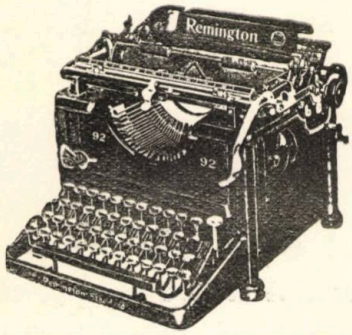
CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BU[illegible]EŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENȚIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

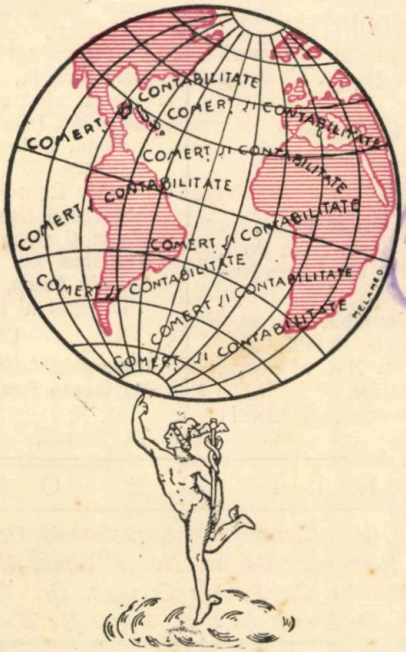
BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

BIBLIOTECA CENTRALĂ
a „ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XXII No. 7—8 IULIE - AUGUST 1933

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.



BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU

COMITETUL DE REDACȚIE AL REVISTEI:
N. BUTCULESCU, D. BOBINĂ, S. M. BLUMENFELD, P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ, V. M. IOACHIM, GH. IANCULESCU, I. C. NEGRESCU și TEODOR NITZU
Secretar de Redacție: STELIAN POPESCU
DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI — STRADA TEILOR 12
TELEFON 360/10

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. in ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12 — BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Ministerul Muncii
Bobină D., Director Banca Centrală a Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Comerciant.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României.
Farca N, Expert-Contabil.
Grigorescu N., Expert-Contabil.
Galan Ath., Dir. Ofic. Naţ. al Coop., Delegat al Basarabiei.
Ianculescu Gh., Şef contabil Academia Română F. Elias.
Ioachim M. V. Dr., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Consilier Camera de Comerţ.
Marinescu Aurel, Director C. A. M.
Marinescu P., Expert-Contabil, Delegat al Ardealului.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ. Rom., Delegat al Dobrogei.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine.
Popescu Ştefan, Director Societ. de gaz şi electricitate.
Vasilescu Al., Profesor.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ., Delegat al Banatului.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, ofesor.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 7—8 IULIE-AUGUST 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

N. Butculescu: Conferinţa dela Londra 297
N. Arghir: Rolul nostru în gospodăria publică . . . 300
Dr. V. M. Ioachim: Alte orientări economice şi rolul nostru în gospodăria privată 307
S. M. Blumenfeld: Fiscul şi contabilitatea neregulată . . 312
Dr. Petru Drăgănescu-Brateş: Al IV-lea congres internaţional al experţilor contabili 318
Gh. Ianculescu: Contabilitatea şi dreptul 331
Marcel Kendler: Graficul Gantt şi rolul lui în intreprindere . . 333
V. N. Mateescu: Conversiunea şi creditul 337
*** Recenzii. — Revista revistelor 338
*** Colegiale. — Abonamente. — Cereri de înscrieri 343

CONFERINŢA DELA LONDRA

—:-:—

Şasezeci şi şapte de naţiuni şi-au trimis 1500 delegaţi superiori şi subdelegaţi la Londra, pentru a ţine o conferinţă monetară şi economică, din care să rezulte noui baze pentru viitorul omenirei, baze sdruncinate pe urma marelui război european.

Fiecare reprezentant are soluţiile lui, cele mai bune, în buzunar, şi le expune cu un lux de argumente, mai mult sau mai puţin convingătoare. S'a putut crede că 1500 de inşi vor cădea de acord, atunci când sunt 1500 de diferite interese locale şi egoiste, în joc. Unii din delegaţi merg până acolo că amestecă chiar şi interesele lor personale cu cele generale, cum este cazul senatorului Pittman, alesul provinciei cea mai producătoare de argint din Statele Unite, care propune să se introducă, într'o anumită proporţie şi argintul în stocurile băncilor de emisiune, pentru garantarea acesteia.

Lumea este aşa cum este şi pe dânsa nu o va schimba oratoria sau calculele acelor dela Londra, ca să încheie o înţelegere mondială. Din toate desbaterile ce au avut loc până acum, un lucru

reese sigur și anume că: fără o stabilitate monetară ce trebue admisă pentru fiecare țară și pentru toate țările, așa cum era înainte de războiu, nu se va realiza nimic bun și durabil.

Cum ar putea un comerciant, o națiie, un continent, să purceadă la producerea articolelor de export de orice fel, fără a-și asigura vânzarea? Vânzarea care în cele mai frequente cazuri nu se poate face decât pe credit. Peste 90 la sută din transacțiuni se făceau mai înainte pe credit, singurul mijloc care dădea imbold circulației mărfurilor Cum va putea astăzi lucra un producător de materii prime, sau de produse confecționate ori agricole, destinate exportului, sau o bancă care ar susține pe producător, dacă nu va ști dinainte moneda în care va fi plătit și cursul ei. Aci stă toată greutatea problemei. S'au adus critici „tezaurizării" și „stocurilor" fie în monede la bănci, fie în mărfuri la producători și se încearcă a convinge pe cei ce fac asemenea operațiuni să renunțe la ele. Ele se explică însă prin lipsa de încredere atât în valoare monetelor așa de variabile dela o zi la alta, cât și în măsurile ce diferite guverne iau cu privire la plata creanțelor. Nu s'au văzut țări mari și bogate ca Anglia, Franța, Germania etc. decretând neplata datoriilor sau amânarea lor? Nu s'a preconizat, la noi de exemplu, reducerea tuturor datoriilor, interne și externe, la 35 la sută și această cotă în 30 de ani cu 10 la sută dobândă? Pe de altă parte o supraproducție a articolelor de mare consumație, agricole sau ndustriale, unită cu o subconsumație, provenind tocmai din urcarea prețurilor peste standardul câștigului consumatorilor, urcarea pe care interesații o propovăduesc cu mare zel, în timp ce atâtea milioane de șomeuri și familiile lor duc o lipsă îngrozitoare, perpetuează criza.

Vânzările se reduc, mașinismul provoacă supraproducție și înlăturarea brațelor din câmpul muncei. Iar ca urmare neevitabilă și din cauza lipsei de încredere, se adună în mâinile fabricanților și agricultorilor stocuri enorme de mărfuri, care, în alte vremuri, când exista creditul, se răspândeau în milioane de mici depozite. E de necrezut lipsa de mărfuri ce se observă astăzi în magazinele de desfacere. E de necrezut să citim că în Brazilia va trebui să se arunce iar în mare șase milioane saci de cafea pentru a face loc unei noui recolte; iar prisosul de grâu neconsumat din Canada, Argentina, Statele Unite și Australia să se ardă! E tot asemenea de necrezut să se rezolve criza prin susținerea sau urcarea artificială a prețurilor! Citim că dela Februarie la Iunie anul

acesta, în America, bumbacul, cerealele, argintul, arama, cauciucul, etc. au crescut cu 60 la sută, pe când șomeurii nu au ce mânca.

Tot de necresut mai este să citim că Banca Franței are în stoc pentru acoperirea emisiunei de 82 miliarde franci, tot atâta aur în lingouri și monede, pe când în portofoliul ei nu se găsește decât 3 miliarde franci efecte scontate și alte 3 miliarde împrumuturi pe titluri. Toate băncile și-a modificat profund menirea și politica lor bancară, rezumându-se aproape exclusiv numai la apărarea schimbului și abandonând ajutorarea comerțului și producțiunei prin credite pe cari altădată, le punea la dispoziție cu abundență.

Mai toate statele s'au înconjurat de ziduri chinezești prin care nu mai poate trece nici o marfă dintr'o țară într'alta. Negreșit că atâta timp cât țări industriale ca Germania sau Italia, tind să cultive grâu nu numai cât le trebue pentru consumul lor, dar vor să și exporte, iar statele agricole ca: România, Franța, Rusia, etc. vor să-și producă singure toate articolele industriale de care au nevoie, schimbul de produse va fi complect paralizat și prețurile interne exagerat de urcate.

Să se redea lumei încredere în plata datoriilor, dându-se în primul rând posibilități de noui credite comerțului și depozitelor și să se ajungă la o stabilitate monetară mai înainte de orice. Iată sarcina grea ce cade pe umerii celor 1500 delegați din Londra.

Din ziarul „Argus". **N. BUTCULESCU**

COLEGI!

Arătați înaintașilor voștri că ați știut să trageți profit din sfaturile și lucrările lor și încredințați publicitatea reclamelor, precum și a Bilanțului întreprinderei unde lucrați, la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

care este condusă și de cei ce reprezintă și apără interesele noastre.

ROLUL NOSTRU IN GOSPODARIA PUBLICĂ[1])

—:-:—

Sunt însărcinat de către Consiliul Superior să vorbesc la congres despre rolul nostru în gospodăria publică.

O bună gospodărie de stat este strâns legată de o bună organizație contabilă. — Nu se poate administra banul public fără contabilitate bine ținută. — In vasta gospodărie de Stat contabilitatea poate fi numită sentinela tezaurului public.

Evident că atâta timp, cât statul era reprezentat printr'o persoană iar poporul nu avea nici-un drept de control asupra destinației ce se da banilor, contabilitatea nu prezenta un așa mare interes. De îndată însă ce statul personal dispare, făcând loc unui stat național, iar poporul, prin reprezentanții săi aleși, obțin dreptul de vot asupra veniturilor și de control asupra cheltuelilor, din acel moment contabilitatea de stat devine din ce în ce mai necesară și se impune oamenilor de guvernământ.

Și nici că se putea altfel. Dacă dreptatea socială cere ca fiecare cetățean să contribue la acoperirea nevoilor publice, apoi atunci drept e, ca și statul, să justifice printr'o contabilitate regulată, gestionarea banului muncit și încredințat de popor.

* * *

Incă din anul 1861, prin regulamentul financiar întocmit de Epureanu, s'au pus primele baze ale contabilității Statului.

La 1 Ianuarie 1865, s'a pus în aplicare legea contabilității generale a statului, care fiind imperfectă și defectuoasă a suferit importante modificări.

Astfel în anul 1893, s'a stabilit pentru prima dată condițiunile ce trebuiau să le îndeplinească cineva în exercitarea funcțiunii de contabil, tot atunci s'a fixat prin lege, garanția casierilor publici, și s'a dispus extinderea legei contabilității la toate administrațiile publice, adică, județ, comună și Casa de Depuneri.

In anul 1903, legea contabilității sufere o nouă modificare, care dimpreună cu alte adăogiri, a rămas în forma ei, așa cum am avut-o până la războiul mondial.

Contabilitatea publică, din epoca antebelică, prezintă multe

1) Raport prezentat la al VI-lea Congres al Corpului Contab. Cernăuți.

lipsuri şi mari inconveniente, ceeace a tulburat adesea ordinea în finanţele publice.

Voi enumăra pe cele mai importante :

1. Nu se făcea nici-o deosebire între cheltuelile patrimoniale, aşa zise de investiţiuni şi cheltuelile de consumaţie.

2. Ne fiind o contabilitate regulată, adesea să depăşeau creditele acordate.

3. Nu se înregistrau debitele şi nici angajamentele statului şi de aceia nu se puteau stabili cu precizie excedentele sau deficitele.

4. Nu înregistra mişcările de fonduri, contabilitatea fiind redusă la operaţiunile de casă.

5. Nu s'a făcut nici odată inventarul de întregul patrimoniu al statului.

6. Soldul casei reprezenta cele mai adesea ori acte de casă şi plăţi de portofoliu, care după cum a arătat foarte bine D-l Profesor Aleseanu, la congresul nostru dela Cluj, acest sold cuprindea de fapt plăţi din exerciţii închise. — Ori nici-un om de specialitate contabilă nu va admite ca soldul Casei să cuprindă alt ceva de cât numerar, iar nici de cum plăţi efectuate din exerciţii închise.

Această procedare condamnabilă, destinată să falşifice situaţia adevărată a tezaurului, s'a urmat şir de ani şi a condus la formarea unui portofoliu de miliarde de lei.

Operaţiunile tezaurului devenind din ce în ce mai complexe, iar întocmirea şi executarea bugetului, din ce în ce mai grea, toate acestea au contribuit, într'o largă măsură, la părăsirea acelei contabilităţi simple şi confuză şi trecerea la o contabilitate clară şi precisă, care să ţină pas cu progresul ştiinţei contabile şi cu cerinţele vremurilor prin care trecem.

Legiuitorul din 1929, introduce pentru prima oară contabilitatea în partidă dublă întreaga gospodărie a statului.

Redactarea proiectului de lege a contabilităţii publice, a fost încredinţată D-lui Profesor Aleseanu, care i-a dat forma definitivă şi care, în 1929, devine lege, făcând epoca în administraţia finanţelor de stat.

In această lege s'a trecut obligaţia introducerei contabilităţii generale a statului şi la Regiile publice comerciale pe data de 1 Ianuarie 1930, iar pentru toate celelalte administraţii pu-

blice, punerea în aplicarea contabilității în partidă dublă, s'a dispus a se face cel mai târziu până la 1 Ianuarie 1931.

Țin de a mea datorie, să relev aici în acest congres, munca de sisif a D-lui Profesor Aleseanu, care n'a pregetat o clipă până ce nu și-a văzut opera desăvârșită și pentru care noi îi păstrăm recunoștință și admirație.

De aici încolo, rolul nostru în ordinea și propășirea finanțelor publice, printr'o cât mai bună gospodărie, cu ajutorul unei contabilități regulate, devine din ce în ce mai însemnat.

Foarte mulți din experții contabili și contabili autorizați au primit însărcinarea de a organiza și îndruma contabilitatea în partidă dublă la diferite Regii comerciale publice, iar alții dintre noi, am participat chiar dela început, la introducerea contabilității în partidă dublă la Ministere și Administrații financiare.

Voi fi nevoit să las la o parte modestia mea, și să vă arăt că, chiar eu am fost unul dintre acei care m'am pus la munca grea în această direcție.

Astfel la 1 Ianuarie 1930, am primit propunerea de a trece dela Ministerul de Industrie și Comerț, la Ministerul de Agricultură și Domenii pentru a organiza și îndruma contabilitatea Casei Pădurilor, iar la 1 Ianuar 1931, am fost transferat la Ministerul de Finanțe, ca Director al contabilității generale a Statului, pentru organizarea și îndrumarea contabilității în partidă dublă la Ministere, administrațiile financiare și percepții fiscale.

Casa Pădurilor este una din cele mai mari regii autonome, având în administrație și în exploatare cea mai mare bogăție a țării.

Imi veți permite să dau citire adresei Casei Pădurilor No. 12627 din 16 Mai 1932, prin care D-l Profesor M. Drăcea, Directorul General al Casei Pădurilor, și exponentul Corpului de ingineri silvici, îmi exprima elogii și mulțumiri după cum urmează:

D-lui N. Arghir
Directorul Contabilității

Ministerul de Finanțe

Inalta Curte de Conturi, în baza referatului depus de Comisiunea însărcinată cu verificarea gestiunii instituțiuni noastre pe anul 1930, ne comunică, prin adresa Nr. 628 din 25 Aprilie

a. c. decizia Nr. 220/932, pronunțată de secția II, *pentru descărcarea de gestiune* pe anul 1930.

Direcțiunea Generală se găsește în plăcuta situație de a vă exprima, ca fost director al contabilității acestei Instituțiuni, îndrumătorul primelor începuturi și organizatorul contabilității în partida dublă, *călduroasele mulțumiri pentru modul cum ați îndrumat și condus Direcția contabilității în acest timp.*

Director general (ss) **M. Dracea**

Director O. Lăzărescu

Cu acestea zise, închid chestiunea ce mă privește personal și îmi reiau modestia mea în care o viață întreagă am trăit. Dacă am comis această destăinuire, am făcut-o pentru ca corpul din care fac parte, să știe că prin munca mea, priceperea și cinstea de care am dat dovezi, am contribuit, în parte, la prestigiul organizației mele profesionale, așa cum toți ar trebui să facă.

Membrii Corpului, prin actele lor, pot contribui la ridicarea nivelului moral al organizării lor dar și pot coborâ acest nivel atunci când se dedau la acte necinstite, ori nu pun suflet în actele lor, făcând lucru de mântuială.

* * *

Să nu credeți că a fost lucru ușor introducerea contabilității în partida dublă la stat. Lucrările au mers foarte anevoe.

Marea masă a funcționarilor dela administrațiile financiare, au primit la început cu oarecare rezerve și neîncredere noua contabilitate în partidă dublă.

Unele administrații financiare, au mers așa de departe cu neîncrederea în rezultatele noului sistem, în cât au ținut mai departe vechile registre, cărora le-a dat toată atenția, iar nouile imprimate le complecta de formă.

S'au dus chiar proteste în parlament arătându-se că noul sistem ar împovăra lucrările, și că una din cauzele slabelor încasări ar fi și noul sistem de contabilitate.

D-l Ministru de Finanțe de pe acea vreme, a numit o comisiune, sub președinția D-lui Gr. Trancu-Iași, deputat atunci în cameră, ca să studieze și să propună modificările ce trebuia aduse sistemului.

Bine înțeles că sistemul a rămas mai departe în vigoare

așa cum a fost conceput, cu unele mici modificări pe care Onorata Comisie le-a adus la cunoștiință D-lui Ministru.

O contabilitate în partidă dublă nu se poate ține de cât cu oameni de specialitate. Ori la Stat foarte puține elemente posedă o pregătire în materie de contabilitate.

S'a căutat a se pune în vedere administrațiilor financiare ca șefii conducători ai serviciilor de contabilitate, să fie recrutați dintre funcționarii destoinici și cari au la baza școala superioară de comerț. In acelaș timp, întregul personal din direcția contabilității generale a Statului, a fost în așa fel primenit, în cât compunerea lui astăzi e numai din licențiați ai Academiei și absolvenți ai școalelor superioare de comerț. — Inainte vreme acest personal era compus din seminariști și studenți la litere.

In acelaș timp s'au ținut conferințe cu administratorii financiari și cu șefii de contabilitate dela administrațiile financiare, cu perceptori fiscali și tot odată s'au tipărit broșuri cu instrucții de aplicarea contabilității, care toate acestea au contribuit într'o largă măsură la întărirea noului sistem, lăsând la o parte totdeauna formele vechi de contabilitate, cari nu mai puteau corespunde cu nimic în marile prefaceri economice prin care trecem.

* * *

Trăim vremuri extrem de grele și mai mult ca oricând se cere să punem ordine și restricțiuni, fie în gospodăria publică, fie în gospodăria privată.

Incă din antichitate și în special la Romani, în epoca Imperăției republicane, găsim o grijă deosebită pentru o administrație cât mai gospodărească.

Viața noastră financiară publică trebue așezată pe noui baze de gospodărie, printr'o încasare cât mai sigură a veniturilor și o comprimare cât mai severă a cheltuielilor.

Nu se poate imagina finanțe publice fără un buget. — Bugetul de stat pe lângă că este un act politic dar în acelaș timp este și un act sau mai bine zis o operație contabilă, așa că rolul nostru de contabili este covârșitor la întocmirea bugetului cum și mai ales în executarea lor.

Cu ajutorul contabilității se înregistrează toate fazele prin care trece un buget, având ca punct de plecare bugetul votat și promulgat.

Cu executarea bugetului se ocupă Direcția contabilității

generale a Statului, unde se ține evidența bugetelor tuturor departamentelor.

Când veniturile, care zilnic se înregistrează pe articole bugetare, nu ating cifra evaluărilor, imediat se trece la comprimarea cheltuelilor pentru a se evita astfel deficitul bugetar.

In ceace privește cheltuielile, fiecare Departament își întocmește un buget interior de execuție, stabilind sumele lunare de cheltuieli.

Contabilul trebue să fie foarte atent asupra celor 4 faze prin care trece o cheltuială și anume:

Angajarea, Lichidarea, Ordonanțarea, Plata.

Fiecare fază prezintă o stare de fapt aparte și care trebue neapărat contabilizată separat.

Angajarea înseamnă a săvârși actul prin care se face statul debitor, constituie deci o angajare formală și care trebue să apară în scripte. Acum prin noua lege a contabilității, luând ființă controlul preventiv, nu se mai face nici-o angajare de cheltuială fără viza controlorului Curții de Conturi. — In trecut, când se ținea contabilitatea simplă, angajările nu se înregistrau, sau se înregistrau greșit trecându-se angajările la un articol și ordonanțările la alt articol.

Necunoscându-se precis angajările, nu se putea stabili rezultatul bugetului din punctul de vedere contabil.

Lichidarea este operația care face creanța evidentă. — Cu alte cuvinte contabilul trebue să cerceteze cu toată atenția dacă creanța pretinsă contra statului există realmente, și atunci pe baze de acte justificative, stabilește valoarea care trebue contabilizată.

Ordonanțarea. Nici-o cheltuială nu se poate achita dacă, n'a fost în prealabil ordonanțată.

Ordonanțarea constă în confecționarea și remiterea în mâinile creditorului, un titlu de plata emis în favoarea lui și asupra tezaurului. — Contabilul va avea grija ca ordonanța să poarte numărul articolului, creditului imputat și încă odată să se convingă că, creditul n'a fost epuizat. — Sub imperiul contabilității simple, adesea ori s'a făcut ordonanțări fără credite, sporind mereu plățile dela portofoliu, ca unele ce nu aveau acoperire reală, și cari plăți produceau sistemstic goluri în tezaurul Statului.

Plata se face pe baza ordonanței și avizului de plată. Acea-

sta constitue ultima fază a unei cheltueli și care ar fi de dorit să se efectueze înăuntrul exercițiului corespunzător. Trebue știut, că o plată dacă trece în anul financiar viitor, ordonanța se anulează și trebue luată operația dacapo.

* * *

Astfel, contabilitatea urmărind în de aproape toate fazele prin care trece un buget în executarea lui și înregistrând orice mișcare de fonduri, lesne se va putea stabili la sfârșitul anului financiar, excedentul sau dificitul bugetar.

* * *

Dar pentru ca să avem o contabilitate complectă în gospodăria de Stat, trebue să facem și inventarul de întregul *patrimoniu* public, care după cum am arătat, această lucrare nu i s'a dat în trecut nici-o importanță.

Primul inventar al statului, urma să se facă la 31 Decembrie 1929, potrivit nouei legi a contabilității și care din an în an urma să se complecteze cu toate modificările ce survin.

* * *

Reforma contabilității în gospodăria statului, constitue o mare operă socială, căci prin ea se va realiza ordine și eeonomii în finanțele publice.

Corpul contabililor trebue să vegheze ca această operă să fie dusă la bun sfârșit.

In acest scop, se va cere guvernului și în deosebi D-lui Ministru de Finanțe, ca la toate direcțiile de contabilitate ale Ministerelor, în administrațiile financiare și peste, tot unde este vorba de contabilitate, să se prefere, pe măsura vacanțelor, experți contabili și contabilii autorizați, oameni de specialitate în materie de contabilitate.

Iar din partea noastră se cere ca în toate lucrările să punem suflet, căci nimic mare, frumos nu s'a făcut în lume de cât prin puterea sufletului omenesc.

N. ARGHIR

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

ALTE ORIENTARI ECONOMICE ȘI ROLUL NOSTRU IN GOSPODARIA PRIVATA *)

—:-:—

In primul nostru Congres ținut în 1923 la București, am avut prilejul împreună cu d-l Dr. Galan să mă ocup de rolul titraților în științele comerciale și al contabililor profesioniști, atât în viața comercială și industrială, cât și în viața agricolă.

Am arătat atunci pe bază de date statistice, cât de redusă era participarea noastră la conducerea vieții economice, în care de multe ori ocupam numai locurile de strictă specialitate contabilă, specialitate prea puțin apreciată de conducătorii întreprinderilor.

Spuneam atunci: *Este timpul să eșim din subordonarea de până acum și să pretindem colaborarea dreaptă, egală, cu acele elemente, de a căror specialitate este nevoie în viața economică, subordonând rutina și eliminând clientela politică*".

Deși au trecut 10 ani de atunci, deși Corpul a acționat în tot acest timp în sensul desideratelor exprimate la acest Congres, totuși nu putem spune că rezultatele sunt mulțumitoare și că am reușit într'adevăr ca să avem un rol precumpănitor în gospodăria privată, după cum n'am reușit să participăm într'o măsură mai largă la gospodăria publică.

Semnele unei schimbări a vechii situații s'au produs însă, ele sunt licăririle de lumină, care deschid drumul către alte orizonturi și depinde de noi să ne apropiem cu un ceas mai de vreme de aceste orizonturi.

Aceasta cu atât mai mult, cu cât evenimentele s'au precipitat și au evidențiat prin nenorocirile ce le-a adus, cât de greșit au fost îndrumate multe întreprinderi mari și mici lipsite de conducerea technică, pe care pregătirea teoretică și experiența o dă.

De astă dată nu este numai un drept, dar și o îndatorire pentru noi, să luăm în mână conducerea și îndrumarea vieții economice private, pentrucă în aceste vremuri, când comerțul și industria plutește în necunoscut, fără siguranța zilei de mâine, este nevoie de ochi cari să vadă și prin întuneric și de oameni

*) Extras din raportul prezentat la Congresul Corpului dela Cernăuți.

hotărâți care să știe ce vor, pe bază de elemente concrete, ce ni le oferă știința contabilității și a întreprinderilor.

Cu aceste elemente putem judeca faptele, putem lămuri opinia publică asupra variatelor idei, curente și tendințe, cari se manifestă în ultimii ani cu tot mai multă amploare, atât la noi cât și aiurea, influențând orientările economice ale momentului de astăzi.

Aceste noi orientări concretizate uneori printr'o asmuțire a unei clase sau categorii, ce pare mai numeroasă, asupra alteia, ce pare mai slabă din punct de vedere electoral, duc la slăbirea acelor așezăminte care au îngăduit progresul s. a.: *proprietatea, creditul și economia.*

Toate aceste manifestări tinzând la măsuri economice și financiare cu substrat politic, nu economic, precum: *inflație, reducerea valorii monetare, iertarea datoriilor, ridicarea artificială a prețurilor,* închiderea *granițelor* etc., nu pot fi considerate ca alte orientări economice pentru viitor, ci ca excrescențe politice, în slujba cărora noi nu ne putem pune.

Poziția noastră față de aceste așa zise „noi orientări" nu poate fi decât hotărât combativă.

Dacă voim să avem într'adevăr un rol constructiv, în însănătoșirea vieții noastre economice, de care depinde și buna stare a profesiunei noastre, să activăm fiecare acolo unde ne găsim în cercuri mai strânse, ori în cercuri mai largi, după situația ce o avem, pentru a arăta celor de bună credință ce rezultate a avut până acum, acestea așa zise noi orientări și la ce anume ne putem aștepta în viitor.

Prin „alte orientări economice" nu înțelegem deci — oricât de poleitoare și ademenitoare ar fi expresiunile: proteguirea debitorului contra creditorilor, intervenția Statului pentru asanarea întreprinderilor în general și a agriculturei în special, sporirea artificială a rentabilității, etc. și nici chiar economia dirijată, monedă dirijată, creditul dirijat, preconizată de unii, sau autarhia, preconizată de alții ca ultimul refugiu al situației, în care se zbat popoarele, pentrucă nu vor să se mai întoarcă la principiile economice clasice.

Noi înțelegem prin alte orientări economice, acele orientări cari, indiferent de forma, de organizație politică și peste frontiere, reies pe deoparte dintr'o evoluție a sufletului omenesc, dintr'o concepție mai umanitaristă a vieții, pe de altă parte

dintr'o evoluție a tehnicei și a științei, care permite aplicarea concepției umanitariste de mai sus.

Putem exprima din punct de vedere economic aceste noi orientări în ;

a) Tendința către reducere cât mai mare a rentei capitalului imobiliar sau mobiliar și o repartizare mai dreaptă produsului muncii între factorii, cari iau parte la producție.

b) Tendința către o participare cât mai largă a maselor la binefacerile civilizației.

Aceste tendințe sunt acum contracarate de toate măsurile, cari se iau pentru a da îndrumări forțate economiilor naționale.

Ele totuși se manifestă și în ciuda tuturor acestor măsuri, vor răzbi așa cum au răzbit atâtea tendințe și principii politice, cari au fost multă vreme înăbușite prin forță și la adăpostul legilor epocilor respective.

Aceste orientări, cari au o bază sănătoasă și umanitară, nu trebue deformate, împiedicate să se desvolte, înăbușite pentru o greșită concepție plutocratică ori ultra naționalistă.

In slujba acestor orientări trebue puse și ajutate să fie puse întreprinderile de la orașe și de la țară, fie ele comerciale, industriale, bancare sau agricole.

Calcule amănunțite de rentabilitate, de productivitate și rendement al muncii, de repartizare a produsului, de prevedere economică trebue să formeze preocuparea permanentă a întreprinzătorului și auxiliarelor sale.

Contabilitatea nu trebue să fie mai ales azi numai o înșiruire de cifre și de conturi, ci o carte în care să se poată citi limpede înlănțuirea de cauze și efecte pentru fiecare act mai important al întreprinderii, așa după cum în laborator se cunoaște acțiunea și reacțiunea fiecărui element fizic sau chimic în relațiune cu alte elemente din lăuntru sau din afară.

Astfel din contabilitatea unei întreprinderi agricole trebuie să reiasă dacă exploatarea se poate adapta scăderilor de prețuri, și prin ce mijloace și în ce limite, în ce măsură, intervenția Statului a modificat rezultatele exploatării și dacă trebue contat mereu pe această intervenție.

Dacă, de exemplu, se verifică tendința, pe care am formulat-o mai sus, ca să se restrângă cât mai mult renta pământului și a capitalului mobiliar, rămânând ca munca efectivă să fie mai

bine remunerată, orice politică de contracarare a acestei tendințe nu poate fi de nici un folos.

Va întârzia numai o evoluțiune, care totuși se va produce.

Același lucru în industrie, comerț, bancă, etc. unde contabilitatea ne va arăta dacă trebue așteptată îmbunătățirea situației de la măsuri administrative de ordin public, sau dela măsuri economice și administrative de ordin privat.

Orientările economice trebuie să pornească din însăși viața întreprinderilor, nu să fie decretate din birouri administrative, sau din cluburile politice, unde de cele mai multe ori hotărăsc elemente, cari pot fi foarte distinse, dar n'au trăit și nu trăesc în arena faptelor economice.

Dacă trebuie să dorim și să activăm în direcțiunea altor orientări economice, apoi o primă condiție este ca celulele organismului nostru economic să fie puse în masură să funcționeze pe noi baze cu preponderența factorului economic comercial.

Atunci putem privi cu încredere, în zarea altor orientări economice, caracterizate de noi printr'o repartizare mai dreaptă a produsului muncii între factorii cari iau parte la producție și printr'o participare cât mai largă a maselor la binefacerile civilizației, fără a zdruncina bazele producției și circulației bunurilor prin măsuri pripite, unilaterale și cu substrat politic electoral.

Omul politic dublat și frânat de omul economic este cel mai indicat pentru aceste realizări.

Iată de ce în frământările sociale și politice către o așezare mai bună, avem și noi un rol important — rol ce va trebui de astădată să nu mai așteptăm să ne fie recunoscut, — ci să ni-l luăm asupra noastră cu curaj și hotărâre.

Pentrucă, după cum am arătat mai sus, prin funcțiunea ce o îndeplinim, avem elementele concrete necesare spre a judeca limpede situațiile ce se prezintă și influența diferitelor fenomene și dispoziții administrative de ordin public și privat asupra economiei naționale. Nu pornim de la teorie la aplicațiune, ci din însăși examinarea fenomenelor, formulăm teoria.

Prin locul ce-l ocupăm între capital și muncă, ale căror tendințe căutăm să le armonizăm, nereprezentând exclusiv nici interesele capitaliștilor încă în picioare sau în ruină, nici interesele exclusive ale salariaților în luptă cu capitalul, asemenea nici interesele personale ale creditorilor, nici ale debitorilor, noi

fiind plasați între toate aceste categorii, avem putința să judecăm obiectiv toate interesele, toate ideile și soluțiunile preconizate și să scoatem adevărul luminos.

Suntem deci cei mai indicați să luăm o atitudine precisă în frământările economice financiare de astăzi, pentru a se readuce ordinea și siguranța în gospodăria privată și a înlesni desfășurarea normală către acele tendințe, care am spus că formează și trebue să formeze noile orientări economice.

Trebue să arătăm că salvarea omenirei din convulsiunile economice și politice constă tocmai în a lăsa economia privată să se îndrepte către acele alte orientări economice, pe care noi le-am formulat mai sus și care asigură buna stare a Statului, prin buna stare a indivizilor, atenuându-se diferențierile enorme între diferitele categorii sociale.

Dacă până acum nu am avut putință să influențăm gospodăria privată și măsurile administrative de ordin public în sensul vederilor noastre, cel puțin să ne pregătim pentru a o face de aci înainte printr'o activitate intensă de luminare a maselor cu mijloacele obișnuite în această direcție și printr'o participare mai activă la viața publică, uzând cu toată grija de toate drepturile politice ce ni le oferă legile în vigoare.

Dr. V. M. IOACHIM

8.000—10.000 Contabili și Șefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerț și Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată și precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate este deci un auxiliar prețios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

CATRE ABONAȚI. Toți d-nii abonați, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— costul abonamentului, SUNT RUGAȚI A PLĂTI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea acestei raze de lumină fără plată, și acelora care șomează în adevăr și nu pot deocamdată să plătească.

FISCUL ŞI CONTABILITATEA NEREGULATA

—:-:—

Una din chestiunile cele mai delicate la impunerea întreprinderilor comerciale şi industriale este, fără îndoială, problema regularităţii contabilităţii, la care, după modificarea legii contribuţiilor directe din 25 Dec. 1929, (art. 39) — se adaugă şi chestiunea sincerităţii înregistrărilor. Instrucţiunile ministerului precisează că: „instanţele sunt în drept să înlăture registrele comerciale (chiar „când contabilitatea este regulat ţinută) căci nu este suficient, ca „registrele să fie regulat ţinute numai din punct de vedere formal, „ci trebue să exprime şi sinceritatea operaţiilor contribuabilului". Deci se pune chestiunea regularităţii registrelor din punct de vedere formal şi material.

Legea contribuţiilor directe nu precisează nicăeri norme de ţinerea contabilităţii. Prin art. 126 se adoptă normele prescrise de codul de comerţ, sub sancţiunile art. 108 şi 109 azi, 105—106. Codul de comerţ este însă — atât la noi cât şi chiar în alte părţi — foarte laconic, în ce priveşte ţinerea registrelor comerciale. In afară de câteva dispoziţii de formă şi de evaluare, lipsite de preciziune, nu se prevede nimic cu privire la organizarea unei contabilităţi ordonate, aşa că în această privinţă domneşte încă principiul libertăţii absolute, care — la noi mai ales, n'a fost înfrânt, — ca în Germania de exemplu, — prin diferite prescripţii conţinute în legile fiscale cu privire la contabilitatea întreprinderilor (V. Reichsabgabenordnung art. 162, 208, etc.) In ultimul timp s'au introdus şi la noi câteva dispoziţii similare în legea cifrei de afaceri, cu privire la registrele de magazie ale întreprinderilor industriale.

Fără prescripţiuni precise cu privire la felul în care urmează a se ţine contabilitatea, fiscul a recurs dela începutul aplicării legii contribuţiunilor directe, la diferite proceduri pentru a respinge registrele ce i se prezentau la impunere. Aceste proceduri n'au fost, până azi, prea îngrădite, neajungându-se la norme stabile şi lămurite, ci s'a adoptat numai dispoziţiunea, ca înlăturarea registrelor să nu se facă *fără raportul expertului contabil*, numit de Ministerul de Finanţe pe lângă aceste instanţe. Deasemenea s'a prescris o motivare temeinică a respingerii registrelor în cazu

când impunerea s'ar face prin apreciere, conf. art. 39 punctul 2 lit. b.

Felul în care experții contabili s'au achitat de această îndatorire, este în deobște cunoscut și nu este locul, ca în cadrul unor cercetări obiective să facem reflexii de ordin subiectiv. Cert este că fiscul, în nevoia de a'și crea venituri cât mai mari — mai ales în aceste timpuri de criză acută — și-a manifestat tendința constantă de a face cât mai multe impuneri prin apreciere și unii din experții contabili, numiți de Ministerul de finanțe — din motive lesne de înțeles și nu tocmai lăudabile — s'au pretat a înlătura registrele comerciale pentru motive, de multe ori nefundate, ba chiar uneori ridicole.

Ne propunem a analiza câteva din motivările înlăturării registrelor așa cum rezultă din interpretarea jurisprudențelor date în această materie cât și din practica de fiecare zi, în chestiuni care n'au ajuns încă în fața instanțelor de recurs, întrucât contribuabilii față de procedura atât de greoae a jurisdicției fiscale, renunță de multe ori de a lupta până la urmă pe acest tărâm, preferind să plătească mai mult fiscului decât să'și piardă timpul cu judecăți interminabile.

Inainte de a face această analiză, țin să citez în această chestiune părerea Curții Superioare Fiscale Germane, căci nimeni nu va contesta asprimea și severitatea legilor fiscale germane. Intr'adevăr D-l *Enno Becker*, președintele Curții (Reichsfinanzhof) și autorul celor mai multe legislații fiscale germane, comentând art. 210 din Reichsabgabenordnung, zice: „trebue să desaprobăm din „toate punctele de vedere tendința acelor autorități fiscale care „se ostenesc a strânge cât mai multe neregularități și date incom„plecte (Unrichtigkeiten und Unvollständigkeiten) pentru a înlă„tura contabilitatea" și această observație rezultă din o serie întreagă de deciziuni fiscale ale Curții Superioare.

De fapt și la noi trebue să reprobăm cu cea mai mare energie tendința acelor experți contabili, care în loc să cerceteze situația întreprinderilor pe bază de adevărate expertize contabile technice, se mărginesc la operația ușoară de hingheri fiscali, culegând erori și motive de șicană pentru a înlătura registrele contabile. *Menirea expertizei contabile nu este de a respinge registrele în chestiuni fiscale, ci de a căuta ca pe baza registrelor, chiar uneori incomplecte, să se stabilească o bază de impunere sau de orientare pentru organele fiscale.*

Jurisprudența este unanimă în a recunoaște că înlăturarea registrelor „nu este o chestiune de pură apreciere a comisiunilor „fiscale, ci ele trebue să arate din ce anume fapte și împrejurări „și-au făcut convingerea neregularității registrelor" (C. Cas. S. III Dos. 569, 1925 etc).

1. *Chestiunea soldului creditor la cassă*, constitue calul de bătae al respingerii registrelor și am văzut cu uimire cum o serie întreagă de experți contabili fiscali, în loc să facă expertiza registrelor, caută solduri creditoare la cassă !

Fără îndoială că în o contabilitate ordonată nu putem avea eșiri de numerar superioare intrărilor; de aceia dacă asemenea solduri persistă cu o oare care frequență și sunt de o oare care importanță, contabilitatea este neregulată. Când însă asemenea solduri apar izolat, dela o zi la alta și se explică, fie prin un împrumut trecător dela un vecin pentru o plată urgentă, fie prin un avans provizoriu al unui debitor sau client și care se lichidează de îndată ce s'a făcut facturarea sau plata definitivă, nu se poate vorbi de o contabilitate neregulata, căci aceste procedeuri sunt uzuale.

Să luăm de exemplu cazul unui exportator, care la plata taxelor de export, — care chiar dacă sunt calculate în prețul mărfi, tot sunt în sarcina cumpărătorului, primește un avans în contul acestor taxe, la plata lor, și apoi le decontează la predarea documentelor, când deobicei se face plata. Nu poate fi vorba de neregularitate, atunci când acest avans provizoriu nu se mai trece prin registre, ci se lichidează peste câteva zile la decontarea definitivă. Desigur că data actelor de export este anterioară datei intrării prețului; soldul creditor la cassă, până la lichidarea operațiunii este deci justificat. Tot așa sunt cazuri multiple în care operațiuni provizorii nu se pot înregistra mai ales la firmele mai mici. care n'au organizațiuni comerciale desvoltate și ele se pot tolera. Bine înțeles că importanța întreprinderii joacă un rol de seamă la aprecierea situației.

2. *Operațiuni netrecute zi cu zi* în jurnal, conf. art. 23 cod. com. „Singura împrejurare că operațiunile nu sunt trecute zi cu „zi nu este suficientă a motiva înlăturarea registrelor ca neregulat ținute"... „Deși operațiile nu sunt trecute zi cu zi ele pot fi totuși „reale, complecte și concordante. Este datoria instanțelor de fond „să cerceteze în prealabil starea registrelor sub acest raport". (C. Cass. III Dec. 2264/924).

De fapt și această chestiune s'a lămurit în sensul că este suficientă trecerea operațiilor în ordine cronologică regulată, chiar la anumite perioade, săptămânal, bilunar sau lunar, fără ca aceasta să constitue o neregularitate .

3. *File și spații albe*, chiar anulate prin tragere de linii, constitue o neregularitate vădită, uneori din eroare dar de cele mai multe ori cu intenție de a se intercala anumite operațiuni, ceeace din punct de vedere contabil nu se poate admite sub nici un motiv, căci s'ar stimula frauda.

4. *Nepotriviri între înregistrările efectuate în diferitele registre prezentate*, constitue de fapt un motiv serios de înlăturare a registrelor, ca și neregulata încheere a conturilor atunci când sumele aceleași operații trecute în două conturi (debit și credit), nu se potrivesc.

5. *Mărfuri eșite din magazie înainte de a se fi înregistrat factura cu care au fost furnizate.* Această operațiune nu constitue totdeauna o neregulă, mai ales atunci când se justifică intrarea mărfurilor pe bază de bonuri de furnitură facturate mai târziu, ceeace este uzual.

6. *Data înregistrării operațiilor și viza registrelor.* Operațiunile trebuesc înregistrate pe măsură, ce ele se efectuează fără nici o întârziere. Dacă aceasta este posibil la întreprinderile mari, apoi la acelea mijlocii sau mici, care n'au contabili permanenți, trebue acordată o oarecare toleranță. Atunci când regulele unei contabilități ordonate admit stornări de operațiuni greșit înregistrate în cursul unui exercițiu, sau chiar mai târziu când se descoperă o eroare, cu ce drept s'ar putea interzice o înregistrare întârziată când ea nu face decât să restabilească o situațiune patrimonială exactă și reală, pe bază de acte justificative, valabile și în ordine. Controversa dacă înregistrarea urmează a se face la încheerea tranzacțiilor sau la executarea lor, pe baza schimbărilor survenite în diferitele părți ale patrimonului întreprinderii, n'are importanță din punct de vedere fiscal.

Deasemenea data întârziată a vizei de fine de an a registrelor, nu constitue un motiv de neregularitate, căci codul de comerț nu specifică nicăeri un termen în această privință.

De multe ori însă registrele sunt înlăturate pentru că viza lor este posterioară datei trecerii operațiilor. Se consideră în mod curent că o contabilitate regulată este aceia în care operațiile dela 1 Ianuarie a anului următor vizei de fine de an, sunt trecute cu

mult după data lor efectivă, adică după data vizei care este în orice caz ulterioară datei de 1 Ianuarie.

Când însă se începe un registru nou, nu se ia în seamă întârzierea provenită din cauza operațiunilor de încheere a inventarului și a conturilor, din registrul vechi, ceeace nu este just în cazul că operațiile sunt trecute zi cu zi și în mod cronologic regulat.

7. *Jurnalul neadunat* nu poate fi motiv serios de înlăturare a registrelor, întrucât nici o dispoziție legală nu impune această îndatorire și din punct de vedere technic contabil această operațiune nu are nici o influență asupra regularității contabilității în sine. Tot așa și reprezentarea balanțelor de verificare lunare, cerute prin ultimile citații fiscale, nu poate avea ca motiv o înlăturare a registrelor.

8. Deasemenea „înlăturarea registrelor nu se poate face pe „simplul motiv că ar conține *operațiuni sumare* și la date diferite, „ci numai atunci când se constată, că s'ar fi făcut de contribuabil „și alte operațiuni comerciale, neînregistrate, în scopul fraudării „fiscului" (C. Apel Buc. IV Dec. 89/930 Rev. Adm. Fin. No. 33/930).

9. *Lipsa unei strațe și jurnal de casă*, nu poate constitui un motiv de înlăturarea registrelor ca neregulat ținute „întrucât ace„ste registre nu sunt declarate obligatorii de codul de comerț" (C. Apel Iași II Dec. 133/930. V. Lascar Davidoglu ; Legea Contrib. Directe 1932 pag. 226 punct. 2 jurisprudențe). Deasemenea nu se pot înlătura registrele pe motivul că contribuabilul nu are registru de magazie sau de fabricație pentru acelaș motiv, că nici o dispoziție legală nu prescrie aceste registre auxiliare.

10. Cred inutil a mă ocupa mai pe larg de celelalte motive neserioase, ba uneori ridicole ca acelea, că corecturile nu sunt făcute cu cerneală roșie că „contabilitatea nu este ținută în limba „română, ci în limba germană" „(V. C. Ap. Buc. I Dec. 733/925) „că s'au trecut speze neadmise de lege" și că „nu s'au înregis„trat cheltuelile personale, deși contribuabilul dovedește, că are „și alte venituri, în afară de cele din comerț" etc., toate acestea au fost de fapt puse la punct de jurisprudența instanțelor de recurs, care au stabilit definitiv că nu se pot face obiecțiuni neconforme cu prevederile legiuriior noastre, cu privire la contabilitatea întreprinderilor.

O chestiune importantă este și aceia a bilanțului neaprobat de adunarea generală. A respinge registrele pe acest motiv, cred

că nu este justificat, întrucât este o deosebire între dispozițiile codului de comerț și instrucțiunile ministeriale, pentru depunerea declarațiilor de impunere. Pe când codul de comerț permite societăților anonime că aprobarea bilanțului încheiat să se facă cel mai târziu la șase luni dela încheerea exercițiului (obicinuit la 30 Iunie) depunerea declarației de impunere urmează a se face la 30 Aprilie cel mai târziu. Această diferență ar putea fi ușor soluționată de Ministerul de Finanțe prin acordare de termene, fără a se recurge la măsura gravă a respingerii registrelor.

In rezumat, față de aplicarea atât de variată a legii contribuțiilor directe și a lipsei aproape totale de norme stabilite de lege, cu privire la regularitatea contabilității, experții contabili cărora legea le-a dat putința de a înlătura inechitățile unei interpretări greșite, au îndatorirea de a fi cât se poate de circumspecți în mânuirea respingerii registrelor ca neregulat ținute, pentru a nu adăuga la povara unei legiuiri fiscale grele și aproape insuportabile, noi sarcini, ce ar decurge din o pătimașă tratare a întreprinderilor comerciale și industriale, la impunerea pe venit.

S. M. BLUMENFELD

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu, se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

AL IV-lea CONGRES INTERNAȚIONAL al EXPERȚILOR CONTABILI

—:-:—

(LONDRA 17—21 IULIE 1933)

După cum am anunțat prin revista noastră No. 5 din Mai 1933, în care am arătat și programul, cel de al IV-lea Congres internațional al experților contabili, s'a deschis la Londra, sub președinția Lordului Plender, Luni 17 Iulie a. c.

Următor tradiției s'a oficiat un serviciu divin special, organizat pentru congresiști, la Westminster Abbey. Cu această ocazie Arhiepiscopul de York a ținut o cuvântare, în care a arătat rolul important ce-l au experții contabili, subliniind încrederea ce se pune în ei, de către public.

La adresa de bună venire a președintelui, a salutat Congresul din partea României, președintele nostru de onoare, d-l profesor Gr. L. Trancu-Iași, cu următoarele cuvinte :

Our, Congress, coming after the World Economic Conference, is of the greatest importance.

I do not know whether in other countries it is so, but in our country the profession of the accountant has always been bound up with those who have assumed the rôle of economic leaders.

I give all my praise to the theoretical capacity of economists. No other branch however of human activity makes possible such a profound knowledge of an undertaking and its management as that of the accountant. And what signifies the economic welfare of a country but the entire economic welfare of commercial, financial and industrial entities and the welfare of the family budget?

Congresul nostru, în urma Conferinței economice, are o importanță deosebită.

Nu știu dacă în alte țări, dar la noi, profesiunea de contabil a fost în dependență de cei ce și-au asumat rolul de conducători economici.

Aduc toată lauda mea capacității teoretice a economiștilor. Nici o rămură însă, de activitate omenească, nu dă putința cunoașterii adânci a unei întreprinderi, a unei gospodării, cum dă contabilitatea. Și ce este buna stare economică a unei țări, decât totalul bunei stări economice a entităților comerciale, financiare și industriale și a stării în care bugetul familiar se găsește ?

From this point of view, our profession has been left in the background, and I do not know if the rather unsatisfactory results obtained at conferences in which only economists participate, without profound conections with practical life, are not also due to a certain extent to this fact.

This is why, on behalf of the whole body of accountants, experts and chartered accountants of Roumania, as well as on behalf of the Academy of Higher Commercial and Industrial Studes, I greet, in this Assembly, the dawn of a new era in which the real life of the people will be taken into consideration.

Due to the fact that by my political activity, though starting as a little bank accountant, I have succeeded in establishing the Ministry of Labour in Greater Roumania, I have been able to create a powerful organisation for our profession, which numbers twelve thousand members. An Act of nineteen twenty-one establishes the exercising of our profession and protects its rights.

We work hard for the creation of the rôle which must conduct economic life both in private and in State undertakings.

This present congress is fixed at a time and in a place, so that it will make a decisive contribuion in this direction.

At a time, because in the mist of this economic crisis the acountant will show the world that the laws of debit and creditare immutable.

At a place, because it is from this Country that many great

Din acest punct de vedere, profesiunea noastră a fost lăsată pe planul al doilea și nu stim dacă rezultatele puțin satisfăcătoare obținute de conferințele la care participă numai economiști, fără legături adânci cu viață practică, nu sunt datorate și acestor împrejurări.

Iată pentru ce, în numele Corpului de Experți Contabili și Contabili autorizați din România, precum și al Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București, salut în Adunarea de astăzi, zorii unor alte vremuri în care viața reală a popoarelor să fie ținută în seamă.

Grație împrejurării că prin activitatea mea politică, din mic contabil de bancă am ajuns să întemeiez Ministerul Muncii în România Mare, am putut să dăm o puternică organizație profesiunii noastre care numără 12.000 membri. O lege din 1921 orânduește exercițiul acestei profesiuni și protejează drepturile ei.

Lucrăm din răsputeri la recuperarea rolului pe care trebue să-l creiem în conducerea vieții economice atât a întreprinderilor cât și a Statului.

Congresul de astăzi e fixat în timp și în spațiu, așa fel că va aduce o contribuție hotărâtoare în direcțiunea aceasta.

In timp, pentrucă în mijlocul acestei degringolade economice, Contabilul va arăta lumii că legile debitului și creditului au rămas aceleași, sunt eterne.

In spațiu, pentrucă din această țară ne-au venit atâtea mari

lessons have come to us for the salvation of mankind. I have only to quote the pioneers of Rochdale.

Just as these modest workers have shown humanity a new way to be followed, so allow me to consider you as the pioneers who will fight and keep on weaving the threads of practical life, obtained by experience, with those of economic theories, which, isolated, have shown how unsubstantial they are.

In this belief, the representativ s of Greater Roumania, a country of material and spiritual wealth, unfortunately little or badly known, — wish to play their part in the realisation of the work which you are called upon to do.

I am an optimist. In the schools of William James and of Emerson I have found sources of energy and courage.

These are among the chief things which we need in the midst of this crisis.

Beyond the frontiers, beyond the customs barriers and currency wars, human suffering binds the nations together.

Energy! Courage!

învățături pentru salvarea omenirii. N'aș avea decât să citez pionierii din Rochdale pentru a vă dovedi aceasta.

După cum acei modești muncitori au arătat umanității întregi o cale nouă de urmat, să mi dați voe să vă consider pionierii modești cari vor lupta, țesând necontenit nevoile vieții practice căpătate prin experiențe cu teoriile economice care, izolate, au dovedit puțina lor consistență.

Cu această credință, reprezentanții României Mari — acea țară plină de bogății materiale și sufletești, din nenorocire puțin cunoscute sau rău cunoscute — doresc să aibă partea lor în realizarea operei la care sunteți chemați.

Sunt un optimist. Dela școaa lui William James și a lui Emerson am tras isvoare de energe și curaj.

Sunt singurele lucruri de care avem nevoe în mijlocul acestei prăbușiri.

Peste granițe, peste bariere vamale și războaie valutare, sforțările omenești leagă națiunile laolaltă.

Energie! Curaj!

In seara zilei de Luni, a avut loc o recepție, tot în sala de conferințe pentru ca congresiștii să se poată cunoaște mai bine

Marți 18 Iulie au început discuțiunile asupra referatelor. S'a luat în discuțiune în primul rând raportul „Finanțele internaționale" expus magistral de *Sir Josiah Stamp*, o autoritate financiară în lumea engleză.

Critica a făcut-o Domnul Profesor *T. E. Gregory*, de la Universitatea din Londra.

A urmat referatul despre „Fluctuațiunile valutare în legătură cu înregistrarea operațiunilor, încheierea bilanțului și calcularea rezultatelor" prezentat de Domnul *A. E. Cutforth.*

Domnul Cutforth arată dificultățile de a ține contabilitatea, mai ales după războiul mondial, când unele valute au început a scădea și s'a simțit nevoia de a face înregistrările contabile în două valute: una *stabilă* pe lângă una *oscilantă*. D-sa crede că socotelile cu clienții din alte țări este bine să se țină în valuta țării în care domiciliază clientul. Atunci când clientul cere să lucreze în altă valută decât a lui, atunci trebue să ținem seamă de acea valută pe care o cere clientul.

Dă apoi indicațiuni despre evaluări la bilanț a diferitelor posturi din activ și pasiv, precum și pentru înregistrarea veniturilor și cheltuelilor avute în monede cu valoare oscilantă. In asemenea împrejurări este o imposibilitate a afirma, sau exprima, profitul general sau paguba finală printr'o cifră, căci oricare ar fi, este relativă.

Contabilul însă, nu trebue să pregete în fața unei munci suplimentare, pentru a face calculele necesare ca să se *apropie cât mai mult de realitate*. Economisirea timpului și a cheltuelilor nu sunt motive serioase pentru a nu face ajustările necesare.

Autorul cerând scuze și indulgență pentru lipsa unor explicațiuni, sau pentru prea multe detalii în unele chestiuni, crede că scopul unui Congres internațional între profesioniști este atins și numai prin simplul fapt că oamenii se pot cunoaște unii pe alții și fac un schimb de vederi, aflând unii despre dificultățile și situațiunile speciale ale altora.

Crede că oamenii ar trebui să caute a înlătura piedicele ce li se pun în calea schimburilor de idei și de bunuri, iar nu să le întețească.

Intrucât acest referat este de mare importanță, îl vom publica în extenso, într'un număr viitor.

Domnul *N. Butculescu*, decanul Corpului nostru, a fost desemnat să deschidă discuțiunile la acest referat.

Domnul *N. Butculescu* a adresat Congresului câteva cuvinte în limba franceză, salutând personal pe Lordul Plender, pe Domnul Profesor Montgomery, președintele celui de al III-lea Congres dela New-York, pe Domnul Van Dien, președintele celui de al II-lea Congres ținut la Amsterdam și pe alți prieteni cunoscuți.

D-sa a arătat însemnătatea Congreselor internaționale, care nu numai că dau ocaziunea să se discute probleme importante privitoare la profesiunea noastră, dar oferă ocaziunea a se lega cunoștințe personale și mai mult încă, ne face cunoscuți în opinia publică.

De aceia Corpul Contabililor autorizați și experți Contabili din România a făcut toate eforturile și sacrificiile, pentru a participa cu mare regularitate și cu viu interes și la Congresele precedente, (Amsterdam 1926 și New-York 1929).

Domnul *Dr. P. Drăgănescu Brateș* a citit apoi, în englezește,

observațiunile Domnului Decan Butculescu, cu privire la înregistrarea „fluctuațiunile valutare, evaluările la inventar și înregistrările contabile a rezultatelor" pe care le-am publicat, în limba franceză, în No. pe Iulie a. c. al Revistei noastre.

Cu privire la raportul Domnului Cutforth, a relevat, că deși autorul a cercetat în deamănunt subiectul, totuși nu a găsit soluțiunea pe care noi am precizat-o în contabilizarea pe două coloane, una în monetă depreciată și alta într'o monetă stabilă, bazată pe aur.

Atât Congresul, cât și însuși autorul referatului de mai sus, a aprobat punctul nostru de vedere.

După amiază s'a discutat referatul „Holding and Subsidiary Companies" prezentat de *Sir Albert Wyon.*

Sir Albert Wyon își propune să arate problemele contabile cu privire la societățile Holding, deținătoare de acțiuni sau participațiuni în alte societăți — față de societățile afiliate și vice versa.

„Holding Companies" erau la început societăți cari dețineau acțiuni ale diverselor societăți de același gen și le dirija interesele, mai târziu s'a lărgit cadrul și Holding Co. au început să facă afaceri pe contul lor.

Societățile afiliate Subsidiary Companies — sunt acele în cari societățile Holding au putere de control.

Toată dificultatea constă în stabilirea exactă a beneficiului de distribuit, ca să nu se dea din capital sau din rezervele vechi.

Beneficiile de multe ori se creditează de către societatea afiliată în contul societății Holding, dar părerea autorului este ca aceste beneficii să fie plătite în numerar sau cec.

Trece apoi la evaluări. Administratorii Societăților pot veni adesea ori în contradicție cu cenzorii sau experții contabili, în ce privește evaluările imobilelor, fondului de comerț, mărci de fabrică, diverse investițiuni, etc.

In ce privește publicarea bilanțului și contului de profit și pierdere, autorul crede că e bine ca să fie publicate totdeauna împreună — astfel ca să se vadă cât din beneficiile societății afiliate au fost trecute în beneficiul societății Holding. Când sunt prea multe societăți afiliate atunci se va menționa cel puțin în darea de seamă a Societății Holding, ce beneficii a realizat dela fiecare din societățile afiliate, bine înțeles numai ca venit al acțiunilor, nu și ca dobândă la banii ce eventual i-ar fi avansat în cont curent.

In ce privește verificarea conturilor este bine ca aceiași experți contabili să fie întrebuințați a verifica și societatea Holding și societățile afiliate spre a stabili mai bine legătura dintre ele, sau cel puțin ca experții cenzori — auditori — ai societății

Holding să aibă drept a cere orice explicațiuni dela societățile atiliate.

Autorul socoate că expertul contabil are un rol foarte important să informeze opinia publică asupra adevăratei situațiuni.

Seria discuțiunilor a deschis-o Domnul *Peloubet* (U. S. A), arătând importanța acestor societăți, mai ales în țara trusturilor și rolul experților contabil, în a lămuri atât publicul cât și pe acționari.

Miercuri 19 Iulie, dimineața, s'a discutat referatul Domnului *William Cash*, despre „Controlul budgetar și stabilirea rezultatelor în întreprinderile cu paticiparea Statului, sau supuse controlului Statului".

D-l *William Cash* arată însemnătatea controlului cheltuelilor și beneficiilor, din punct de vedere contabil, în întreprinderi particulare și publice.

Tratează în parte întreprinderile de cale ferată, care în Anglia sunt particulare, dar cu autorizație de Stat. In 1893 erau 1263 societăți de c. f. Azi sunt numai câteva mari companii. Controlul lor este reglementat prin lege.

Intreprinderile pentru furnizarea apei sunt tot particulare, constituite prin lege ca și acele pentru gaz; uneori ambele formează o societate, dar sunt obligate a ține socoteli separate pentru apă și gaz.

Furnizarea curentului electric formează de asemenea monopolul unor societăți, cărora statul le fixează prețurile de desfacere a curentului.

Societățile de transport metropolitane, omnibuze, tramvae, vapoare pe Tamisa sunt autorizate, în Londra, de Comună și sunt supraveghiate de un Consiliu din care *face parte de drept* Președintele Institutului Experților Contabili din Londra.

Autorul nu ne spune dacă în celelalte societăți experții conabili au rol obligatoriu.

A urmat apoi referatul D-lui Profesor *W. Annan* dela Universitatea din Edinbourgh, despre folosul ce poate aduce comerțului elementele contabile. Profesorul Annan vrea să explice importanța nu atât a contabilității pentru comerț, cât a revizuirei contabilității prin experți contabili.

Nu odată ci de mai multe ori s'a relevat de către public — ba a ajuns chiar o credință adânc înrădăcinată — că experții contabili au fost o providență pentru întreprinderile comerciale și chiar pentru stat, au fost ca picați din cer.

Autorul vrea însă să demonstreze acest adevăr. Experții contabili sunt de mare folos comerțului atât când: a) lucrează permanent în comerț în diferite posturi, b) cât și când lucrează ca cenzori sau verificatori și c) când lucrează ca arbitri sfătuitori sau consilieri.

Autorul arată că în Anglia pregătirea expertului contabil se face în biurourile altor experți, unde el capătă cunoștințe teoretice, și vine în contact cu practica. (In această privință noi am arătat că rău fac că nu lasă partea teoretică pe seama școlilor superioare de comerț, sau Academiilor Comerciale).

In comerț, experții pregătesc statistici și discută cu patronul situația întreprinderii. Ca cenzori și verificatori, autorul relevă că la 1854, când s'a înființat prima societate a experților la Edinburgh, nu era vorba de a fi cenzori sau verificatori, deși existau atunci societăți anonime; numai la 1880 când s'a înființat Institutul de experți contabili din Londra, s'a precizat rolul lor ca cenzori în societățile anonime. S'a obținut treptat, întâi pentru bănci în urma căderii băncii City of Glasgow Bank în 1879 și apoi pentru toate societățile anonime, prin codul comercial referitor la societăți în 1900. Azi sunt 114 mii societăți anonime în Anglia, iar numărul experților contabili este foarte mic, — când ne gândim că în Marea Britanie și în Nordul Irlandei se încasează de Stat circa un miliard lire sterline anual ca impozit pe venit și că acesta este verificat de experții contabili, vedem ce ajutor enorm oferă experții comerțului și Statului. Explică apoi alte atribuții ca cenzor și ca verificator, de exemplu: evaluările, amortizările, situația cassei, etc.

Ca sfătuitor sau consilier expertul contabil prin experiență a ajuns să puie diagnosticul suferinței unei întreprinderi întocmai ca medicul la o maladie.

In această situație cunoștințele lui economice sunt de mare valoare. De aceia regulamentul asociației experților contabili din Scoția cere membrilor înainte de a deveni experți să urmeze o clasă (un an) de științe economice la una din Universități sau o Academie Comercială „School of Economics" mai înainte de a se prezenta la examenul de expert.

D-l Profesor *Gr. L. Trancu-Iași* luând cuvântul asupra acestui referat a spus:

„Problema contabilității ca auxiliar al comerțului, desvoltată de către Profesorul Annan este una din problemele cele mai interesante asupra rolului pe care contabilul îl are în profesiunea sa. Eu sunt de părerea unei legături dintre teorie și practică. Problema mă interesează în calitatea mea de Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și la Școala Comercială Superioară din București, unde se pregătesc noile generațiuni cari vor conduce mâine serviciile de contabilitate. Pentru aceasta noi trebuește să trasăm drumul pe care succesorii noștrii vor trebui să pătrundă în lumea afacerilor. Eu sunt de părere că expertul contabil trebue să fie consilierul omului de afaceri. Contabilul trebuie să facă legătură între viața afacerilor și instituțiunile de Stat din punct de vedere al relațiunilor vamale, financiare și juridice. De aceia văd cu mare plăcere interesul pe care Congresul nostru îl poartă acestei probleme.

Prind momentul de față spre a aduce, în nume profesorilor de științe comerciale, omagiile mele, Congresului, care va trebui să prepare o nouă mentalitate, în care practica nu poate să meargă fără teorie și în care teoria — și am avut multe exemple în fața noastră — nu poate face nimic fără cunoștințele practice.

Impresiile culese dela Londra, am să le insuflu elevilor mei și sunt sigur că recolta va fi satisfăcătoare pentru generațiile viitoare".

Urmează referatul despre „Mecanizarea Contabilității" susținută de Domnul *Robert Ashworth* care se poate rezuma astfel:

Autorul tratează despre contabilitatea mecanizată. Nu se ocupă de latura socială a întrebuințărei mașinilor, ci de rezultatul obținut prin mașini în lucrările de contabilitate.

Face o paralelă între felul cum se executau lucrările contabile înainte vreme și cum se execută acum cu mașini și conchide că au obținut iuțeală și preciziune.

Azi contabilul nu mai este un culegător de cifre, ci interpretează ceiace ele reprezintă.

De sigur că mecanizarea cere timp și oarecare cheltuială, dar dă o mare compensație prin acurateță și exactitatea lucrărilor.

Sfătuește să nu se proceadă la introducerea mașinilor fără a se consulta un expert contabil versat, care să dea planul până unde se poate extinde mecanizarea după mărimea și felul întreprinderii. De asemenea trebue să se dea atențiune la lumină, aer și înlăturarea sgomotului prin amenajarea unor camere speciale cu plafon, podea și pereți căptușiți cu anumite produse care nu propagă sgomotul.

Dă o listă de mașini pentru diverse întrebuințări.

După amiază s'a discutat referatul Domnului *C. Hewetson Nelson* despre carteluri, trusturi și alte combinațiuni capitaliste în industrie.

Autorul a consultat literatură de specialitate — cărți, reviste, statistici — și a cercetat bilanțele publicate de întreprinderile cu caracter sindical sau de cartel menționate în text. Incepe expunerea printr'o comparație cu situațiunea de acum o sută de ani, când în urma unei crize, o serie de întreprinderi s'au ruinat. Poporul și parlamentul socoteau că datoria publică de atunci este enormă și că totul merge spre dezastru, pe câtă vreme totul a mers spre progres și când ne uităm astăzi îndărăt vedem că a fost o spaimă poate justificată, dar exagerată și nouă azi ni se par cifrele de atunci microscopice. Tot astfel poate se va spune peste 100 ani de spaima noastră de astăzi; nu face însă nici o profeție.

Arată origina cartelurilor, felul și organizarea lor: fuzio-

nări, holdinguri, pool-uri (fixarea cotei de producțiune), oficii de vânzare în comun etc. In toate, expertul contabil, are rolul său important și prin cunoștințele și imparțialitatea sa trebue să coordoneze diferitele interese. Vorbește de marele carteluri și sindicate internaționale: oțel, potasiu, mătase vegetală, linoleum, industria lămpilor electrice, etc. Arată avantagiile și desavantagiile lor, face critica și relevă dificultățile unei juste aplicări a principiilor ce stau la baza lor. Se ocupă de mișcarea de compensație în băncile engleze, în societățile de asigurare, societățile de construcțiuni, terestre și navale. In concluzie, crede că deși pentru un moment publicul nu mai este favorabil marilor întreprinderi cartelate, ci micilor întreprinderi, conduse independent, totuși ambele feluri vor merge înainte paralel. Publică apoi o serie de tabeluri statistice, foarte interesante.

Seara a avut loc un banchet la Guildhall (Palatul Primăriei, care de fapt cuprinde locuința primarului și sălile de recepție, birourile propriu zise fiind în altă clădire numită Mansion House).

La acest banchet a luat parte și A. S. R. Princepele George, care într'o cuvântare foarte viu aplaudată, a arătat rolul învățământului comercial pentru tineret și al experților contabili pentru comerț și industrie, declarând că el însuși își ține, în parte, personal, contabilitatea; face însă apel la un expert contabil să-i verifice socotelile și să-i încheie bilanțul anual.

Joi, congresiștii s'au împărțit în diferite excursiuni pentru a vizita Windsor Castle, Hampton Court Palace, Portul Londrei, Cambridge, iar amatorii de golf au avut ocazia să ia parte la o partidă excepțională, cu care ocazie s'a decernat și o medalie de către președintele Congresului.

In după amiaza acelei zile a avut loc o primire (Garden Party) în somptuoasa vilă particulară a președintelui Lord Plender, la vreo treizeci mile la sud estul Londrei, în Kent.

Vineri s'a discutat referatul D-lui *Heinrich Morgan* despre „responsabilitatea cenzorului expert contabil", din punctul de vedere englez, cu următorul cuprins:

D-l Morgan arată obligațiunile expertului contabil cenzor așa cum a fost prin legea societăților dela 1900, când a fost prevăzută clauza că toate societățile anonime vor avea gestiunea verificată prin experți contabili, cari vor raporta acționarilor:

a) dacă au obținut toate informațiunile și explicațiunile de care au avut nevoe;

b) dacă după opinia lor bilanțul la care se referă în raport a fost bine încheiat, astfel ca să înfățișeze adevărata și corecta stare a afacerilor societății, conform cu cele mai bune informații și explicațiuni ce li s'au dat și așa cum rezultă din registrele societății.

Se vede câtă importanță se dă explicațiunilor pe care admi-

nistratorul și directorii societăților trebue să le dea cenzorilor experți contabili, încât ei trebue să afirme că nu au avut nici un fel de opoziție; fiind astfel obligați cenzorii să facă această afirmație, administratorii nu pot să le refuze nici un fel de lămuriri pe care cenzorii le-ar socoti utile.

Prin legea societăților „Companies Act" 1926 s'a extins verificarea obligatorie și la contul profit și pierdere.

In cazul când bilanțul nu corespunde cu realitatea, sau cu cerințele legii, cenzorul este obligat să atragă atențiunea acționarilor.

Autorul relevă că legea nu spune categoric că cenzorul este obligat să atragă atențiunea și asupra lipsurilor sau nepotrivirilor din contul profit și pierdere, dar din mement ce el trebue să-l verifice desigur că are și obligația să releve orice i se pare neregulat, căci contul profit și pierdere face parte integrantă din sistemul contabilității.

A urmat referatul d-lui *W. Voss* care a tratat chestiunea responsabilității expertului contabil din punctul de vedere continental. In rezumat Dr. Voss spune că rolul cenzorului este considerat de foarte multe ori de marele public și chiar de acei interesați ca o simplă formalitate, pe când el are un rol foarte important. O bună administrație trebue să aibă contabilitate clară; de aceia administratorii se inspiră dela observațiunile cenzorului. De multe ori cenzorul are o răspundere mai mare ca administratorul, care poate fi un om necunoscător în ale contabilității; pe de altă parte cenzorul are circumstanța atenuantă că nu cunoaște conducerea afacerilor. Cenzorul trebue să afirme că bilanțul și contul profit și pierdere sunt bine încheiate conform legii și cerințelor științei contabilității. In tot cazul răspunderea morală este mai mare ca cea legală.

Responsabilitatea expertului contabil, ca cenzor, din punctul de vedere american, a fost tratată de Domnul *Robert H. Montgomery* U. S. A.

Domnul Montgomery pune chestiunea din punct de vedere juridic, dacă răspunderea cenzorului expert contabil — se întinde și față de clienții societății sau față de cei de al treilea.

Desigur că unde este neglijență este și răspundere, dar în ce privește neglijența trebue să se ia în considerație în mod special, ce s'a obligat să facă cenzorul (expertul) și de aceia el trebue să fie prudent, să obțină instrucțiuni precise dela cel care dă atribuțiunile, ce are să facă și să limiteze cercetările și afirmațiunile sale numai la chestiunile despre care își poate forma convingerea.

Nu trebue să extindem prea departe răspunderile cenzorului (expertului) la cel de al treilea, căci expertul nu este un asigurător. Trebue să fie o relațiune de serviciu între cenzor (expert)

și acel care reclamă că ar fi fost dăunat prin neglijența cenzorului (expertului).

De aceia trebue să cercetăm fiecare caz în parte, să vedem faptele pentru a putea spune dacă este ori nu cazul de a socoti afirmațiunile cenzorului (expertului) ca făcute cu mare neglijență, ușor sau fără cercetare, sau fără a avea el însuși convingerea personală.

In tot cazul trebue să se ia în considerație scopul pentru care a fost angajat cenzorul, sau expertul, spre a determina răspunderea și mărimea daunelor.

La această chestiune a luat cuvântul subsemnatul spunând:

Imi iau libertatea de a face câteva observațiuni asupra raportului d-lui Dr. Voss asupra responsabilității cenzorului — vreau să spun responsabilitatea expertului contabil ca cenzor — în legătură cu bilanțul, din punct de vedere continental.

D-l Dr. Voss, arată că el nu a tratat subiectul din punct deve dere continental, din cauză că nu a primit suficiente informațiuni.

Imi permit să spun că după formula lui Einstein: acesta este foarte relativă.

In afară de o aserțiune privitoare la principiile responsabilității noastre și o citare a profesorului Limperg-Holand, Dr. Voss și-a limitat punctul său de vedere și s'a ocupat mai detailat cu condițiunile din Germania.

Cum Dr. Voss recunoaște că fiecare țară are sistemul său legislativ propriu asupra acestei chestiuni, eu cred că ar fi trebuit să facă o cercetare comparativă, privitoare la condițiunile responsabilității expertului ca cenzor în Franța, Italia, Elveția, România, Austria și alte țări europene.

Mai departe, cum Dr. Voss accentuiază responsabilitatea pentru controlul normal al conturilor anuale el n'ar fi trebuit să privească pe expertul contabil numai ca un auxiliar al consiliului de cenzori, ci ca un membru al acestui consiliu. Acesta este un punct asupra căruia aș vrea să insist. In multe țări continentale, membrii consiliului de cenzori sunt avocați, ingineri, doctori, preoți, etc. cari pot să fie foarte buni în profesiunea lor, dar nu au pregătirea pentru a îndeplini sarcina lor ca cenzor. Ei nu au în această calitate nici o responsabilitate față de Corpul lor, față de Corpul nostru, sau față de vreun alt Corp de specialiști. Ei nu au simțul responsabilității, de vreme ce ei primesc o sarcină pe care nu sunt capabili să o îndeplinească. Noi am reușit în România de a trece o lege care cere ca unul din cenzorii societăților anonime, creiate după data legii și având cel puțin 5 milioane lei capital, trebuește să fie contabil autorizat sau expert; dar ceilalți cenzori pot să fie orice fel de oameni.

Cred că această anomalie trebuie să ia sfârșit. Și cum noi suntem aici pentru a preciza responsabilitatea noastră să ne întrebăm dacă numai responsabilitatea noastră ar trebui

definită ci și a celorlalți cenzori cari nu sunt contabili, sau în caz contrariu să nu fie permis nimănui de a certifica exactitatea unui bilanț, până nu va avea calificarea în acest sens. Noi trebue să cerem deci pedepse pentru cei cari și-ar asuma o sarcină pentru care sunt conștienți că nu pot fi făcuți responsabili, după cum noi am fi pedepsiți, dacă am semna un certificat medical. Și pentru a termina, trebue să spun că sunt de perfect acord cu autorul, când afirmă că „controlul prin cenzori este privit de public ca o formalitate, în timp ce el este de o importanță considerabilă".

Acest lucru este datorat, în parte, interesului minim pe care îl poartă opinia publică, profesiunii noastre.

Trebue să spun că Congresele Internaționale în general, și în special acest congres, care a fost așa de bine organizat, fac mult în această privință. Trebue să facem publicul să înțeleagă deviza noastră: nici o datorie fără drepturi, nici un drept fără datoria și responsabilitatea corespunzătoare.

După amiază s'au discutat referatele Domnilor *H. G. Howitt* și *A. S. Fedde*, despre „deprecieri și învechiri prin uzaj; metode de evaluare".

D l H. G. Howitt se ocupă de deprecieri și învechiri.

Autorul recunoaște că bilanțul anual se încheie în vederea continuării afacerilor iar stocurile trebuesc continuu reînoite.

Amortizarea se poate face:

a) prin crearea de fonduri de amortizare

b) prin cote care se scad din cost.

In ambele cazuri autorul socoate că este necesar să se calculeze interese la prețul de cost, sau la rest, în fiecare an.

Amortizarea prin crearea de fonduri este de sigur un metod mai științific.

Chiar dacă nu sunt beneficii, totuș amortizarea trebue făcută și adăugată la pierdere.

In legea societăților din 1929 se spune că „un bilanț trebue să ne arate la cât s'a redus valoarea imobilizărilor" nu precizează ce se înțelege prin imobilizări și nici nu este bine — crede autorul — ca legea să intre prea mult în detalii tehnice.

Se ocupă apoi de îndatoririle cenzorului expert contabil, care nu este responsabil de metoda întrebuințată în facerea amortismentelor, dar trebue să releve cazul când nu s'au făcut amortismente, sau nu s'au făcut suficient. El nu poate fi făcut responsabil dacă valoarea investițiunilor înscrise în inventar nu mai corespunde valorii reale la epoca închiderei, pentrucă el nu este un expert evaluator.

Dă la urmă tabele de amortizare, după diferitele metode din care se vede că nu toate dau acelaș rezultat.

D l Fedde din New-York, tratează tot despre deprecieri și învechire, diferite metode, inclusiv evaluarea anuală.

Autorul explică sensul contabil al deprecierii în vederea amortismentului, care poate să nu fie același înțeles cu reala valoare.

Invechirea se referă la condițiunile fizice ale bunurilor din activ, fie prin uz, fie prin faptul noilor investițiuni.

Explică metodele de înregistrare (8 metode).

Vorbește apoi despre importanța prevederilor pentru deprecieri.

In America se practică mai ales metoda de a se scădea amortismentul din costul inițial, pe când în Anglia se scade din restul valorii.

In cazul de vânzare a unei piese uzate, în Anglia se creditează contul investițiuni cu suma obținută prin vânzare, fără a trece restul la pagubă, ci rămâne acolo spre a fi amortizat înainte; în Statele-Unite se creditează contul investițiuni cu întreaga valoare (de cost) a obiectului și se debitează fondul de amortizări cu suma cât se amortizase până în acel moment asupra obiectului în chestiune, iar cu restul neamortizat se debitează contul profit și pierdere. In același timp se creditează contul Profit și Pierdere cu suma obținută din vânzare.

Face o comparație între prevederile legei contribuțiunilor directe din Statele Unite și Anglia cu privire la amortizări.

Se pare că Statele Unite sunt mai avansați în ce privește aplicarea principiilor contabilității, conform cu cerințele vremei.

La această ședință Domnul Decan *N. Butculescu* a fost desemnat *președinte de onoare.* Cu această ocazie s'a dat Domnului Ministru D. R. Ioanițescu o telegramă cu următorul cuprins:

Ministre Ioanitzescu

Bucarest

Présidant aujourdhui séance Congrès international Accountants honneur special pour Roumanie recevez hommages respectueux **Butculesco**

la care D-sa a binevoit să răspundă:

Mr. Butculesco Grosvenor House London

Ie vous félicite chaleureusement et vous souhaite bon succès.

Ministre du Travail, D. R. Ioanitzesco

Reprezentantul Italiei, Domnul Alfredo Selvi a propus ca viitorul congres să aibă loc la Roma în anul 1936.

Seara Congresul s'a încheiat prin un banchet la Grosvenor House. Au urmat apoi excursiuni în Scoția: Edinbourgh Glasgow și Aberdeen și în Irlanda, la Dublin și Belfast, organizate de colegii de acolo, care au făcut congresiștilor o primire amicală și foarte călduroasă, pentru care le exprimăm și aici mii de mulțumiri.

Discuțiunile care au avut loc în jurul referatelor le vom publica mai târziu când ne va sosi darea de seamă oficială.

Dr. PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

CONTABILITATEA ȘI DREPTUL

—:-:—

Colegii noștri din Franța ne aduc vestea că la Facultatea de Drept din Lyon s'a înființat o catedră de Contabilitate.

Este un eveniment care merită să fie relevat.

Dacă raționalizarea are de scop să elimine judecata prin apreciere aproximativă și mai ales aprecierile fără o judecată serioasă, este fără îndoială că și Contabilitatea, care este o știință de matematică pozitivă și de pură raționalizare, este chemată să joace un rol de căpetenie în administrația diferitelor întreprinderi și în organismul de Stat, cu toate că rolul ce'l are azi Contabilitatea este așa de puțin înțeles.

Nu știu dacă organizatorii învățământului comercial dela Facultatea din Lyon, au o noțiune exactă despre natura funcțiunei contabile. Contabilitatea este ea bine plasată în o Facultate de Drept?

Desigur că un loc trebuia găsit pentru această catedră de contabilitate, dat fiind că la Lyon — după cât suntem informați — nu există o Academie de Inalte Studii Comerciale și cred că numai pentru acest motiv i s'a dat locul la o Facultate de Drept.

Contabilitatea — într'o administrație — are drept scop cunoașterea exactă a tot ce există în acea administrație, pentru ca patronul să poată să-și dea seama și să compare *ceia ce este* cu aceia ce *ar fi trebuit să fie* și să prevadă ceia ce *ar putea să fie.*

Omul de afaceri își îndreaptă atențiunea sa către un scop și lucrează în direcțiunea acelui scop, dar, aflându-se obsedat de acțiunea sa, nu poate observa și nu poate măsura cu precizione mijloacele ce le pune în mișcare și nici nu'și poate da seama exact de rezultatele obținute. Mijloace, timp, rendement, rezultate,.. el le vede pe toate ca printr'o ceață. El poate comite greșeli de apreciere cari vor face ca întreprinderea să vegeteze, dacă nu chiar să ajungă la catastrofă.

Contabilul, din contră, este spectator calm și arbitru. El privește acest om de acțiune prin prisma cifrelor, îi măsoară cu atenție fiecare din gesturile lui și îi dă posibilitatea de a și le îndrepta.

Când această concepție despre rolul contabilului va fi destu

de lămurită în mintea oamenilor de afaceri, aceştia vor putea aprecia marea importanţă a Contabilului ca organ de viziune, şi de conştiinţă.

Este drept că un contabil are nevoe să cunoască şi legislaţia, deoarece legile supun Contabilitatea la oare cari reguli generale, pe cari nu trebue să le ignoreze.

Contabilul jurist este un specialist de mare valoare.

In casele de comerţ de mică importanţă, contabilul face servicii cari — în casele mari — sunt făcute de şeful contenciosului. Noţiunile juridice elementare, au deci pentru el o utilitate practică care nu trebue neglijată.

Tot aşa — ca şi noţiunile juridice, — dar de un gen cu totul diferit, sunt noţiunile de technică industrială, cari de asemeni sunt necesare contabilului. Un contabil al unei întreprinderi industriale nu poate fi în măsură să aprecieze şi să contabilizeze rulmentul întreprinderei, dacă nu-şi însuşeşte cunoştinţe elementare technice.

Iniţiativa lyoneză merită cele mai calde felicitări şi dacă ne bucură aceasta, este şi pentru că ea ne dă speranţa că poate şi la noi în România — după exemplul dela Lyon — se va convinge Ministrul de resort că este mai echitabil a permite înscrierea absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ la Facultatea de Drept, spre a-şi complecta instrucţiunea, decât a permite tinerilor cu bacalaureatul să se înscrie la Academia de Comerţ, unde vin cu totul streini şi nepregătiţi.

GH. IANCULESCU
Expert contabil

RECLAMAŢIUNI. Primim reclamaţiuni că d-nii abonaţi nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fişe expediţia regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situaţie de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonaţi numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoştinţă neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

Rugăm insistent pe D-nii AUTORI să ne trimită ARTICOLELE o totdeauna SCRISE LA MAŞINĂ.

GRAFICUL GANTT ŞI ROLUL LUI IN INTREPRINDERE

—:-:—

Intr'un articol precedent al revistei noastre[1]) s'a amintit de graficul Gantt. Incercăm să arătăm ce este acest sistem grafic şi rolul pe care îl îndeplineşte în întreprindere. Metoda grafică Gantt permite compararea realizărilor faţă de previziunile făcute. Prin aceasta se dă posibilitatea preparării unui plan de lucru precis şi sigur pentru asigurarea execuţiei.

In acest grafic, lucrul prevăzut ca şi cel executat, sunt reprezentate în acelaş spaţiu, unul în raport cu celălalt şi în raport cu timpul. In ansamblu, acest grafic Gantt, arată felul cum s'a întrebuinţat materialul la un moment dat. Dar nu numai atât, în caz de neîntrebuinţare, încetinire, indică chiar cauzele. (Când trecem la exemplificări se va demonstra şi acest lucru). El arată felul cum munca se comportă faţă de o măsură a producţiunii, şi face să reiasă mijloacele prin cari s'ar putea ajunge la o producţie normală. Cu alte cuvinte acest grafic indică pedeoparte întrebuinţarea materialului, iar pe de alta efectuarea muncii într'un timp dat. Putinţa de a examina raporturile între previziune şi realizări, dau posibilitatea şefului de întreprindere să prevadă evenimentele viitoare cu precizie şi astfel să poată lua măsurile dictate de împrejurări. Inainte de a trece la metodă, am căutat pe cât mai scurt să arătăm rolul graficului Gantt pentru întreprindere. Acest rol se va evidenţia pe măsură ce indicăm întrebuinţarea lui.

Metoda de construcţie a graficului. O diviziune din acest grafic reprezintă cantitatea de timp, cât şi munca ce trebuie făcută în acest interval de timp. Liniile orizontale trasate în aceste intervale de spaţiu, indică cantităţile efectuate în acest timp, faţă de previziunile făcute.

Diviziunile graficului reprezintă :

1. Diviziunile egale ale timpului.
2. Cantităţile variabile ale lucrului prevăzut.
3. Cantităţile variabile ale lucrului efectuat.

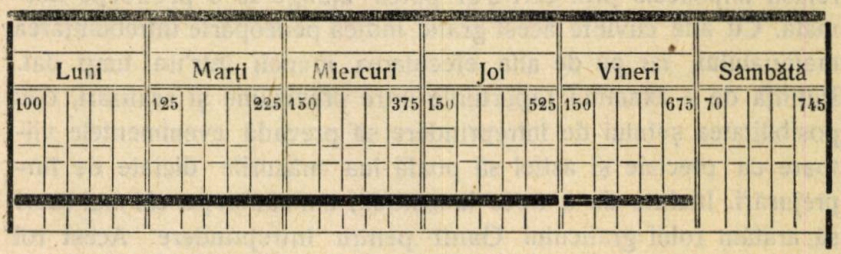
Se obţine deci o relaţiune între timpul trecut şi lucrul efectuat.

Planul de lucru a unei întreprinderi pentru cursul unei săptămâni şi execuţia reală a fost conform următorului tablou :

1) Articolul d-lui Stelian I. Popescu despre ; *Budgetele de întreprindere.* (Revista pe Mai 1933).

Ziua	Piese		%
	Planul de lucru	Efectuate	Procentul de execuție
Luni	100	75	75 %
Marți	125	100	80 „
Miercuri	150	150	100 „
Joi	150	180	120 „
Vineri	150	75	50 „
Sâmbătă	70	60	85 „

Fiecare diviziune reprezentând 100% execuție, acest procent este reprezentat după cum am spus printr'o linie orizontală de mărime respectivă (75%, 80%, 100%), în caz că efectuarea depășește previziunea se înregistrează printr'o linie adițională paralelă cu prima și numai pentru diferența ce trece de 100%. Mai departe se poate construi și graficul pe săptămâna de lucru executată. Tot printr'o linie orizontală ceva mai groasă, în care totalul diviziunilor reprezintă previziunea pentru săptămâna indicată.



Aplicarea și întrebuințarea graficului Gantt. Reprezentările grafice se pot urmări din mai multe puncte de vedere:

1. Munca umană și mecanică.
2. Repartiția lucrului.
3. Progresul obținut față de previziuniile făcute.

Pentru prima serie de grafice s'a urmărit a se arăta raportul între ce s'a efectuat și ceea ce s'ar fi putut face de către un lucrător sau de către o mașină. Ecartul între producția reală și acea posibilă este datorită inactivității. Această inactivitate cauzată fie prin neglijență, fie prin întrebuințarea timpului. In ce privește mașina se urmărește motivul neutilizării complete a capacității ei de producție.

Odată cauzele cunoscute, se pot lua măsuri pentru a se evita consecințele inactivități. In legătură cu această inactivitate a omului și a mașinei se stabilește și planul de lucru.

Graficul lucrului datorit mașiniilor. Se urmărește prin acest grafic a se scoate în evidență utilizarea mașinilor și în caz contrariu motivele inacțiunii complete a mașinilor. Graficul se construiește după principiul enunțat la început. Fiecare zi de lucru, în caz că se lucrează 8 ore, este împărțită în 4 diviziuni a 2 ore. Se grupează seria de mașini după felul operațiunilor pe cari le execută, și la fiecare grupă se lăsa un spațiu liber pentru totalul grupei. In fața fiecărei mașini trecute se indică dacă mașina a funcționat sau nu și câte ore. Indicând totdeodată și cazul inactivități. Fiecare din aceste cauze vor indica printr'un simbol.

(G. = Montaj mașină; V. = lipsă de lucrători; M. = lipsă de meserii prime; C. = lipsă de comenzi; F. = curent întrerupt; R. = reparațiuni; T. = lipsă de utensile; C. = concedii).

O examinare a acestui grafic, face pe conducător a lua măsurile necesare de îndreptare prin completarea acestor lipsuri. Pentru o privire de ansamblu, se face o recapitulație a activității întreprinderii, spre a se putea urmări cantitatea de timp ce a fost risipită. In caz că contabilitatea prețului de cost a calculat exact costul fiecărei ore de lucru, diviziunile nu mai trebuie să indice unitatea de timp ci unitatea de plată.

Graficul lucrului datorit lucrătorilor. Din punct de vedere al construcții, sistemul este acelaș.

Cauzele cari pot să îngreuneze activitatea lucrătorilor este însemnată deasemenea prin litere. (A = absent, întârziere, P = lucrător nespecializat; B = necesități de reparații; T = lipsă de utilaj). Graficul se obține atât pentru grupă, secție, atelier, uzină. Prin acest grafic se poate observa organizarea muncii în atelier, spre a se putea obține o producție bună în raport cu forțele consumate.

Graficul repartizării lucrului. Prima condițiune este aceia a organizării planului de lucru. Prin acest plan urmărindu-se efectuarea în termen a comenzilor și într'acelaș timp o cât mai bună utilizare a forțelor de producție. Aceste grafice pot avea aplicare în orice întreprindere sau instituție. Este un mijloc perfect de control al funcționarilor din biurouri, ajutând la o justă repartiție a lucrului. Este un mijloc care ar trebui să fie generalizat.

Graficul progresului obținut față de previziuni. Gantt s'a exprimat despre rolul conducătorului de întreprindere în următorul fel:

„Puterea de a da un ordin implică responsabilitatea controlului execuții." Acest control îi este dat cu ajutorul acestui grafic. El

va indica constant dacă ordinele sunt executate și în caz că progresul urmărit nu este satisfăcător îi va indica pentru cari motive. Deoarece graficul este făcut în raport cu timpul, acesta îl va împinge la acțiunea imediată. Intreaga examinare se face în funcție de previziune. Fiecare unitate de producție fiind urmărită separat și apoi în ansamblu. Livrarea comenzilor și timpul de execuție apare sesizant și face o justă repartiție a muncii în ateliere. In acelaș mod se urmărește producțiunea într'o fabrică care lucrează incontinuu și fabrică în masă produse pentru consum. Oficiile de vânzare a diverselor produse, în comun, utilizează aceste grafice pentru justa repartiție a comenzilor între diverse fabrici componente ale acestuia. Deasemenea pentru utilizarea stocajelor de mărfuri.

Graficul Gantt arată faptele în relațiune cu timpul, punând în evidență evoluția și transporturile succesive. Intrebuințarea graficului presupune un plan de lucru. Comparațiile între previziune și realizări indică motivele producțiunei inferioare și dă posibilitatea îndreptării. Nu numai atât dar indică și responsabilitatea neîmplinirii acestor previziuni. Arată întrebuințarea timpului, și prin aceasta împiedică risipa fără motiv a acestuia.

Graficul Gantt dă indicațiuni pentru întrebuințarea cea mai bună a omului și a mașinei și asigură executarea la timp a comenzilor primite Execuția promptă a comenzilor asigură câștigarea încrederii în întreprindere.

Acest grafic ține în curent pe conducător cu întreaga activitate a întreprinderii și dă posibilitatea coordonării acestora.

Concluzii:

1. Metodă simplă și eficace a preparării planului de lucru.
2. Prezintă simplu întreaga activitate a uzinii.
3. Elimină inactivitatea și risipa.
4. Execută lucrările în timpul dorit.
5. Prin construirea lui devine necesar ca elementele producției să fie în perfectă stare de funcțiune.

MARCEL KENDLER

Se aduce la Cunoștința D-lor Abonați ai revistei noastre, că bonificația de 20% se menține numai până la 1 Octombrie a. c. De la această dată abonamentele restante vor fi încasate numai prin intermediul încasatorilor noștri cu suma de lei 200.

CONVERSIUNEA ȘI CREDITUL

—:-:—

Guvernul a anunțat printre măsurile de îndreptare economică și aplicarea strictă a legii conversiunei. Adică cum aplicare strictă, este această lege sabotată? Nu se aplică ea? Cum și de cine?

Apoi nu este știut de toată lumea că astăzi nimeni nu-și mai plătește datoriile și această stare ne-a adus în situația de acum?

Nu se știe de toți, că în conversiune, dacă nu sunt chiar, se socotesc toți debitori și cerîndu-ți cuiva drepturile ești socotit că nu ești în curent cu realitatea? Astăzi a fi creditor, indiferent cum și când ai obținut această calitate, fie că ți-ai împrumutat agonisirea unei vieți întregi, fie că ți-ai vândut casa, fie că prin muncă și economie zi de zi ai adunat ceva și acest produs l'ai împrumutat unei rude, prieten sau strein, ca să pui banul în valoare și să'ți producă ceva, astăzi când spui că ești creditor toți fug de tine și te privesc cu înfricoșare.

Guvernanții să treacă, dacă vor îndreptare, la fapte concrete; să consființească dreptul de proprietate al banului, căci și el este o proprietate, și până când nu se va căpăta credința că banul împrumutat se poate lua înapoi ușor și cu forme puțin costisitoare, până atunci ori la câte măsui vor aviza guvernanții, nu se vor obține rezultate valoroase. Prea a pătruns adânc în popor teama de nerespect al legilor, prea au fost puțin încurajați în această țară oamenii muncitori.

Conversiune da, dar nu unii să recolteze, să vândă, să petreacă sau să-și acumuleze averi pe alte nume (cunosc cazuri precise când un agricultor, în prezent aci în Ialomița, fiind el în conversiune, cum are o moșie mare și recolta îi aduce câteva milioane anual, din tot ce vinde cumpără imobile la București, pe numele copiilor) iar de creditor puțin îi pasă. Ei așteaptă rata de Decembrie ca atunci să ia 3% dacă o vor lua și pe aceasta. Și ca acesta vor fi multe cazuri, de sigur.

Ei bine, cu astfel de legi cari au la bază o astfel de moralitate, nu se mai pot îndrepta lucrurile în țara asta.

Înțeleg conversiune, înțeleg ca debitorul să vânză recoltele, înțeleg să nu dea creditorului nimic, dar să depună undeva la o masă credală produsul recoltelor acumulate cu produsul muncii și economiei creditorului. Atunci da, lege dreaptă. Conversiunea acum așa cum se practică ea, este un furt legiferat.

V. N. MATEESCU
Călărași

SUSȚINEȚI REVISTA VOASTRĂ PRIN PLATA PROMPTĂ A ABONAMENTELOR.

RECENZII

—:-:—

Până în clipa morții, Jean Bart a strâns și coordonat date pentru „Cartea Dunării", lucruri pe care singur cu toată sfiala ce-l caracteriza, — o considera ca o lucrare mare și grea căci:

„O istorie a Dunării este o gigantică operă pe care n'o poate „întocmi un singur om, — oricât de enciclopedist ar fi":

„Curajul neștiinței, avântul naiv al generoasei tinereții, m'a „îndemnat odinioară să-mi consacru viața unei asemenea opere. „Am adunat și mult material, dar nu știam ce scurtă e viața ome- „nească, cu toată a ei sclavie, care toarnă plumb în aripele în- „drăsnețului vânător".

Și în adevăr Jean Bart s'a înhămat la această operă, îndemnat de nețărmuita lui dragoste de vapoare și bărci, pe întinsul apelor, de pitorescul porturilor și de viața marinarilor, — dublat de calitățile lui de fin literat și neobosit cercetător în toate domeniile.

„Cartea Dunării" așa cum a dat-o publicității Liga Națională Română, e numai un rezumat al lucrării proectate de Jean Bart scrisă pe înțelesul tutulor. Și totuși despre acest rezumat se poate spune cu convingere că e o carte care face cât o bibliotecă, căci atinge chestiuni de istorie, geografie, archeologie, economie-politică, sociologie, drept internațional, — toate expuse în acel stil clar, care a contribuit la reputația literară a lui Jean Bart.

Cu calități nebănuite până acum, Jean Bart în „Cartea Dunării" se arată sociolog și economist, exprimându-și critice și propuneri, așa cum n'a făcut până azi, nici unul dintre ai noștrii, gratificați cu aceste titluri.

Scriind despre porturile noastre, cu tot istoricul de prosperitate și declin al lor, — Jean Bart se declară categoric pentru regimul de porto-franc la Galați și Brăila, și pentru zone libere în celelalte porturi dunărene.

„E dureros să constatăm că porturile noastre și-au românizat „marinarii și muncitorii cu brațele. In comerțul maritim, Românii „încă n'au intrat. Și în porturile mari avem școli comerciale. Nici „o legătură între port și oraș. Două lumi aparte. Numai la Brăila „au intrat în exportul de cereale câțiva Români ardeleni. In ge- „neral însă, Românii produc cereale, dar streinii le comercializează „și le trimet peste mări, în alte țări".

Despre bogățiile naturale ale Dunării, ale bălților ei, și ale Deltei, Cartea Dunării ne deschide ochii asupra unor enorme bogății ce zac neexploatate din cauza neștiinței, a lipsei de capital și a inițiativei, cu toate că D-l Dr. Antipa de ani de zile să străduește ca din pescuit să facă un mare isvor de bogăție națională.

Spre ultima parte a cărții, Jean Bart atinge o problemă întotdeauna de actualitate. E chestiunea transporturilor.

Reproducând vorbele lui Mihail Cogălniceanu că „mântuirea noastră e calea Dunării spre Marea deschisă tutulor", Jean Bart recomandă să ne întoarcem la politica de apă, în locul politicei de uscat, — indicând cum s'ar putea înlătura obstacolele naturale și politice pentru intensificarea navigației pe Dunăre, coordonată cu căile de uscat, — pentrucă „Dunărea nu-i folosită îndestul, "din cauză că *politicul* înăbușă *economicul*, datorită unei boale "cronice care este *Chestiunea Dunării*, și care apare periodic la „diferite congrese, fără a se limpezi, ci din contră se încurcă mai „greu", — după ce stârnește valuri de cerneală și ridică uragane oratorice. —

In capitolele „Chestiunea Dunării" și în „Viitorul Dunării", Jean Bart își arată competență ce îi stabilise reputație în Comisiunea Dunăreană. Fiecare rând scris pare un dicton. Politicianii și conducătorii unor anumite foruri de la noi, ar trebui să urmeze strict indicațiunile lui Jean Bart, și în privința desvoltării porturilor și în privința canalizărilor afluenților Dunării, atât de strâns legată de problema irigațiilor.

Să nu se uite că Jean Bart a scris în „Cartea Dunării" ceeace o muncă de ani și o dragoste nețărmuită de apă și om, a putut să observe zi cu zi — cu ochiul său de sociolog, economist și literat și să redea cu talent, ca alții cu poziția lor socială să ridice și să mențină caracterul și importanța de fluviu internațional pe care-l are Dunărea.

C. N. Rădulescu

Mișcarea socialistă de *I. C. Atanasiu*. Editura „Adevărul", 1933, pag. 440. — Unul din foarte puținii supraviețuitori ai primei mișcări din România, d-l I. C. Atanasiu, fost subsecretar de Stat și fost director la Banca Națională, a dat la lumină o primă parte din istoricul mișcării socialiste la noi, ocupându-se de epoca măreață a acestei mișcări dela 1880—1900.

Intr'un stil limpede, curgător, obiectiv și numai pe bază de fapte și documente, autorul reînviază acele începuturi frumoase, pline de avânt tineresc ale creierii partidului social democrat din România, denumit pe atunci : *„partidul muncitorilor"*.

Ceiace caracterizează aceste începuturi este elementul intelectual reprezentat prin : I. Nădejde, V. G. Morțun, Alex. și I. Radovici, I. C. Atanasiu, C. Dobrogeanu-Gherea, C. Mille etc., cari au fost prescursorii mișcării socialiste la noi, la care mai târziu s'au atașat muncitorii manuali ș. a. întâi câțiva meseriași și apoi salariați.

Numărul acestora era atât de redus că întreaga mișcare din punct de vedere politic, material, moral și doctrinar era întreținută de această falangă de idealiști, cari au cheltuit, multă, foarte multă energie, avere și nervi spre a constata în cele din urmă, — cam prin 1898 — că o mișcare socialistă

în România nu poate prinde, întrucât nu avem un proletariat industrial. Acesta este și motivul trecerii acestor primi socialiști la partidul național-liberal din 1900, formând aripa stângă denumită: „tinerimea generoasă", căreia i se datorește în mare parte aceste realizări democratice, cari formau crezul partidului social-democrat din 1880—1900 ș. a.: *repauzul duminical, ziua de 8 ore, votul universal, emanciparea femeii, exproprierea.*

Aceste revendicări, cu care azi se mândresc toate partidele politice sunt opera tinerilor din 1880—1900, cari au dus 20 ani o luptă de apostolat, fără vreo speranță că va veni timpul să înfăptuiască chiar ei aceste reforme. Socialismul lor a fost un socialism „sui-generis", astăzi acțiunea lor ar fi considerată mai mult ca o acțiune de dreaptă. Ei nu cereau decât respectarea legilor, o mai dreaptă întocmire a lor în viitor, o mai dreaptă considerare a muncii, toate acestea însă obținute pe cale legală evolutivă, nu revoluționară. Ce deosebire între socialiștii de atunci, cari considerau că cea mai mare revoluție, respectarea legilor, nu se atingeau de dreptul de proprietate, erau pentru respectarea angajamentelor și între partidele burgheze de azi, cari vorbesc de acțiuni revoluționare, atacă proprietatea în vorbe și în legiuri, propagă nerespectarea convențiilor între părți, exproprierea capitalului și ura între clase.

Partidul social-democrat de atunci era național, eliminând orice amestec străin în chestiunile ce ne priveau pe noi, totuși nu era șovinist, anti-semit, etc., era conservator în păstrarea principiilor de proprietate și economie, era monarhic prin acțiunea sa și declarațiile publice făcute.

Putem spune că drumul trasat de democrația socialistă din 1880—1900 formează și azi linia de conduită a social-democrației române, care, caşi generația de atunci, acceptă pentru binele muncitorimei și al țării, colaborarea cu partidele burgheze și nu sunt partizanii răsturnării ordinei sociale prin revoluție.

Cartea d-lui I. C. Atanasiu cuprinde capitole înălțătoare, din care se vede entusiasmul acelor tineri dotați cu inteligență, energie, cultură și unii cu avere, cari au pus totul pentru realizarea unui ideal, ce părea atunci atât de îndepărtat.

Era păcat pentru luminarea și îndrumarea generațiilor viitoare, ca aceste prețioase documente și fapte să rămâie necunoscute sau împrăștiate și comentate tendențios mai târziu.

Dr. V. M. Ioachim

Cui folosește banul pe care-l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun că economie, sau îl investesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun?

REVISTA REVISTELOR

—:-:—

— **Rivista de diritto, economia e commercio** No. 4—5, Aprilie-Mai 1933. — Excelenta revistă italiană apare și deastădată cu un bogat material documentar, de circa 100 pagini. Fiind organul sindicatului național fascist al doctorilor în științele economice și comerciale, este o garanție a importanței studiilor ce revista publică.

Semnalăm: F. M. PACCES: *Commento a rincalzo;* SILVIO FIORENZANI: *La soluzione del problemo monetario.*

— **A. L. A. C. I.** (Buletinul Asociației licențiaților Academiilor comerciale și industriale) No. 7, Iunie 1933.

Acesta este cel de al doilea număr ce apare sub conducerea noului comitet. Facem plăcuta constatare că revista apare din ce în ce mai bine. Singura obiecțiane ce s'ar putea face este numărul prea mare de greșeli de tipar. Să sperăm că în viitor nu se vor mai produce,

Din sumar: M. A. LUPU: *Aspectul crizelor economice în diverse economii naționale,* în care cercetează cu accentuată notă de originalitate, aspectul crizelor în diferitele stadii ale evoluției economice: economia patriarchală, feudală, agricolă, agricolă-industrializată, industrială, *industrializată* și capitalizată; STELIAN I. POPESCU: *Economia dirijată în cadrul sistemului capitalist,* în care arată în ce măsură se poate împăca economia organizată, în toate aspectele ei, cu structura capitalistă,

— **H. E. C.** (Paris) No. 4, Aprilie 1933. Revista celorlalți licențiați, ai Academiei Comerciale dela Paris, care apare în condițiuni technice admirabile, dedică prezentul număr „Asigurărilor".

Extragem din sumar: R. COUTURAT: *L'Assurance;* JEAN LARQUIER: *Le Monopole des assurances;* R. LUCAS: *L'expertise après incendie,* etc.; GASTON BLIN: *L'évaluation du revenu réel des propriétés bâties en matière d'impôt général sur le revenu.*

Un studiu foarte interesant, pentru colegii cari se ocupă cu chestiuni fiscale. Deși studiul este făcut, ținând seamă de regimul francez al impozitului pe clădiri, el poate fi foarte util și cititorului dela noi; GEORGES BARÈS: *Etude sur la comptabilité hotelière;* AIMÉ BLANC: *Organisation administrative et comptable d'une entreprise de transports automobiles.*

— **Rivista di finanza moderna** No. 5 Mai 1933 (Milano).

— **Organització** (Barcelona) No. 94 Aprilie 1933.

— **The certified public accountant** (Washington) No. 6, Iunie 1933.; L. L. BBIGGS: *Judicial Determination of Dividend surplus;* H. R. EVRRSOLE: *Statement of credit position.*

— **Le Comptable** (Bruxelles) No. 6, Iunie 1933: *Le côntrole des commissaires. Répartition des bénéfices. Les réserves.*

— **La Vie au bureau** (Bruxelles) No. 8 -8 Iulie—August: *Bilans et hausse de l'or; Comptabilité des devises étrangères; Expert-comptable et son rôle.*

— **Espania pericial mercantil** No. 17 Mai (Madrid).

— **Wirtschaftsdienst** (Hamburg) No. 28, 14 Iulie 1933: PROF. DR. SVEN HELANDER: *Die Überwindung der Freihandelsheorie;* DR. JOHN BRECH: *Hollands Abkehr vom Freihandel.*

No. 29 și Iule 1933: RUDOLF BÖHMER: *Wege neuer deutscher Wirtschaftspolitik.* O cercetare asupra greșelelor și adevărurilor asupra problemei „Economie mondială sau autarchie?"; DR. WERNER BOSCH: *Gesetz gegen Maschinenverwendung;* DR. JOHN BRECH: *Alte und neue Kartellpolitik;* ALBERTO GHISLANZONI: *Die Korporationen in der Neuordung des Faschismus.*

— **La Roumanie économique** No. 5—6, Mai-Iunie 1933. — PAUL I. DUMITRESCO: *Le registre du commerce, dans le projet de code de commerce;* MARCO I. BARASCH: *Le problème du chômage en Roumanie.*

— **Buletinul institutului românesc de organizare științifică a muncii** Mai-Iunie-Iulie 1933. — I. DIAMANT: *Economia liberă și dirijată.*

— **Societé de comptabilité de France** (Buletin de la Section d'Egypte). GH. LONGRÉE: *Comptabilité Industrielle.* —

— **Daunatul de război** (DIRECTOR I. D. CLINCEANU) *Organ de luptă pentru apărarea drepturilor dăunaților de război.*

— **Maandblad voor accountancy** (Amsterdam) No. 6 Iunie 1933.

— **E. S. C.** (Buletin de l'Union des associations des anciens éléves de l'école sup. de commerce) No. 530, Iulie 1933.

— **The accountant's journal** (London) No. 603 Iulie 1933. CHARLES TOWNSEND: *Executorship Accounts and-Law;* NEVIL TRUMAN: *Reserves and reserve Funds.*

— **Curierul Cooperator,** este titlul unei publicațiuni independente care apare în București, str. Stoica Ludescu No. 46, sub direcțiunea d-lor: Epaminonda Balamace, și Ilie Gh. Marcu Vutcani.

Numărul de pe Mai a apărut cu un foarte interesant material doctrinar, științific, statistic și informativ, care interesează pe toți cei care militează în mișcarea cooperativă și pe cei care îi preocupă stadiul și progresele acestui apostolat economic. Este un prețios îndreptar și o tribună liberă a tuturor celor ce au de spus un cuvânt despre această mișcare. Această gazete nu trebue se lipsească de la nici o cooperativă și nu trebuă să scape nici unui cooperator convins.

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

COLEGIALE

—:-:—

☒ Au reuşit la examenul de inspectori speciali de finanţe şi au fost numiţi în posturile vacante, colegii noştri, d-nii: **Stelian J. Popescu, Maievschi Mihail, Badea Gh., Dr. Nicolau Th. Ion, Stan Ioan, Ciolac Gh.,** toţi licenţiaţi ai Academiei comerciale.

☒ D-l **Paul Horia Suciu** a fost numit censor la Casa de asigurare Bucureşti; d-l **Toma Voiculescu,** profesor, la Ploeşti; d-l **Stelian Papina,** profesor, la Câmpina; d-l **Gh. Baboie** la Braşov.

In numărul viitor vom da şi celelalte numiri făcute.

☒ D-nii: **Dr. V. M. Ioachim, N. Arghir** şi **I. Polichron** au fost numiţi în Comisiunea pentru organizarea şi efectuarea controlului general al Ministerului Muncii şi al instituţiilor pendinte de acest minister.

☒ D-nii: **N. K. Constantinescu, prof. Al. Sorescu, Cornel Bediţeanu, prof. Al. Machedon** şi **Dr. D. Popescu** au fost numiţi în comisia de verificare pe lângă Directoratul I Capitală, ca experţi-contabili.

☒ D-l **N. Vineş** a fost confirmat definitiv în postul de sub-director general al contabilităţii Ministerului Instrucţiunii.

☒ D-l **profesor Ioan Mărculescu** a fost numit director al Şcoalei superioare de comerţ No. 3 şi elementară No. 1 din str. Traian în locul d-lui V. Dumitriu, eşit la pensie după o activitate de 44 ani în învăţământul comercial.

☒ La recentele alegeri pentru Camerile de Muncă, ce au avut loc la Bacău a fost ales, printre alţii şi colegul nostru d-l **Teodor Demetrescu,** care la constituirea biroului a fost proclamat preşedinte al acestei camere.

☒ Colegul nostru **Ioan Tăcutu,** şef contabil al ziarului „Universul" a fost distins cu „Meritul comercial şi industrial cl. I".

☒ „Corpul absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ, a hotărât să convoace o adunare generală extraordinară la 1 Octombrie 1933, având pe ordinea de zi: modificarea statutelor corpului".

AL VI-lea CONGRES AL CORPULUI CONTABILILOR EXPERŢI ŞI AUTORIZAŢI

In zilele de 27 şi 28 August 1933 se va ţine la Cernăuţi al VI-lea Congres al Corpului contabililor experţi şi autorizaţi cu următoarea ordine de zi:

Darea de seamă asupra activităţii Corpului dela ultimul Congres şi până azi.

Expunerea situației financiare a Corpului ;

Expunerea *d-lui profesor Gr. L. Trancu-Iași :*

„Alte orientări în viața economică și rolul constructiv al Corpului contabililor".

In cadrul acestei teze vor referi d-nii :

N. Arghir : **Rolul Corpului contabililor în gospodăria publică.**

N. Butculescu și *V. M. Ioachim* : **Idem în gospodăria privată la orașe și sate.**

Dr. P. Drăgănescu-Brateș și *Profesor Gh. Huber:* **Corpul tehnic economic.**

Al. Botez: **Șomajul contabil.**

Referatele vor fi precedate de expunerea d-lui *Profesor I. Ghițescu*, președintele Secției Cernăuți, tratând despre : Revizuirea legei și regulamentul Corpului.

Toate secțiunile Corpului sunt invitate a-și trimite delegați la acest Congres, unde se vor lua deciziuni importante privitoare la activitatea viitoare a Corpului.

Participanții la Congres vor comunica numele secțiunilor județene cari vor trimite listele de participanți cel mai târziu până la 20 August la secția Cernăuți cu sediul la Banca Națională a României și la Consiliul superior, spre a primi legitimațiile de reducere pe C. F. R.

DE LA CORPUL CONTABILILOR EXPERȚI ȘI AUTORIZAȚI

Joi, 17 August s'a ținut ședința Delegației Permanente a Consiliului Superior.

S'a luat cunoștință de referatele ce se va prezenta Congresului de la Cernăuți.

S'a luat în discuție felul cum s'a întocmit la Ministerul de Finanțe lista experților, cu dreptul de a face expertize fiscale, constatându-se că s'a șters din tabloul înaintat de Corp câțiva experți, fără vreo motivare.

S'a hotărât ca unul sau mai mulți din cei interesați să facă proces, pe care Corpul îl va susține pentru a se stabili dacă Ministerul de Finanțe poate lua dreptul de a face expertize fiscale fără a exista vreo sentință de suspendare sau eliminare din Corp.

Această chestiune precum și întreaga modificare a art. 83 din legea contribuțiunilor directe privind pe experți se va aduce și în discuția Congresului de la Cernăuți. S'a înaintat un memoriu Domnului Ministru de Finanțe.

S'a luat cunoștință că s'a introdus în anteproectul Codului de Comerț propunerile Corpului cu privire la viza registrelor și la cenzorii societăților anonime.

S'a hotărât a se interveni pe lângă Domnul Ministru al Muncii ca în posturile de secretari și contabili la Camerele de Muncă și la Asigurările sociale să se numească membrii ai Corpului.

Cu ocazia întocmirei listei oficiale de experți contabili fiscali, conf. art. 83 modificat din legea Contribuțiunilor directe, nefiind trecuți câțiva experți, cari figurau pe tabloul trimis de Corp, Consiliul Superior a făcut demersul de mai jos, hotărând în același timp să susțină în proces colegii, cari și-or reclama drepturile lor prin justiție.

Domnule Ministru,

Suntem sezizați din partea câtorva membrii ai noștri că nu au au fost trecuți pe lista de experți fiscali întocmită de Onor. Ministerul de Finanțe.

Cum cei vizați ne cer nouă lămuriri presupunând că noi nu i-am trecut pe tablou, vă rugăm să binevoiți a ne comunica și nouă considerațiunile de drept și de fapt cari au adus la omiterea acestor experți de pe lista oficială.

In special ne interesează, pentru prestigiul Corpului, să știm dacă au fost motive puternice de suspiciune sau nepricepere, cari au adus la ștergerea câtorva experți de pe tabloul ce l'am trimis.

Vă rugăm să binevoiți a dispune să ni se dea aceste lămuriri cu atât mai mult cu cât d-l Ministru, cu ocazia discutării art. 83 din legea contribuțiunilor directe, ne-a dat să înțelegem că nu va trece pe listă oficială, pe acei, asupra cărora ar plana anumite bănueli.

Dacă există asemenea bănueli, vă rugăm a ni le comunica și nouă pentru a le cerceta și aplica sancțiunile de rigoare cari, vă asigurăm că vor fi foarte severe.

Dacă însă nu există asemenea bănuieli ori acestea sunt complect nefundate, vă rugăm, Domnule Ministru, a repune pe acești experți în drepturile lor, redându-le considerația și autoritatea, grav atinsă prin măsura luată de Onor. Minister.

CERERI DE INSCRIERE ȘI SUSPENDARI

—:-:—

In Corpul contabililor autorizați și a experților contabili:

Secția Botoșani: Strulovici Faibas Ozias, Grunberg M. Burach.

Secția Câmpulung-Muscel: Gh. I. Papuc, contabil stagiar.

Secția Dolj-Craiova: Ilie I. Constantinescu, Isac M. Goldenberg, Ștef. F- Bicică, Mih. M. Stănescu, Const. Dascălu.

Secția Iași: Isac zis Kunovici Iulius, Simka Berkovici, I. Kumovici, Israil Facrștein, stagiari.

Secția P.-Neamț: Svarț A. Herman, stagiar.

Secția Rădăuți: Eugen Paranschuetz, autorizat; Mănescu Gh.,

Voise Carol, Strominger Peritz, Cărăușu Victor, Dufek Eugen, stagiari.

Secția R.-Vâlcea : Salomie I. Eugeniu, Luculescu I. Gheorghe, Albu Ioan, stagiari.

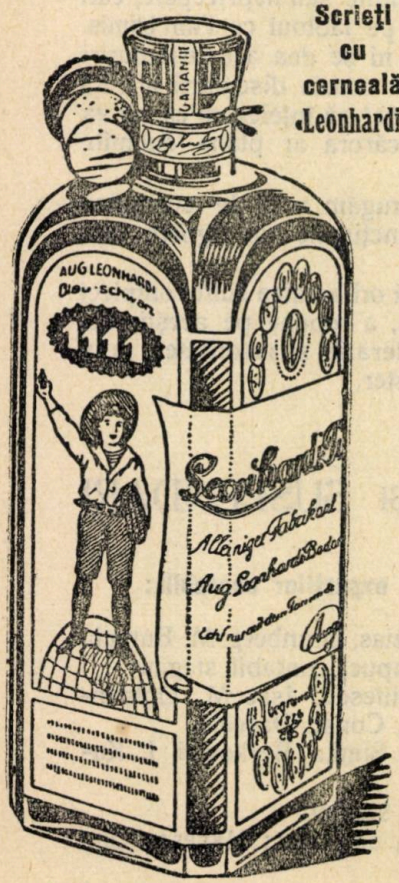
Secția Sighișoara : Alexandru Fodor, Petre Petreanu, Ferdinand Francisc, Auer Friedrîch, Carol Schlesak, Mihail Schuster.

Secția Slatina : Mnistodor D. Grozeanu.

Secția Timișoara : Lamouth Carol și Carte Ludovic.

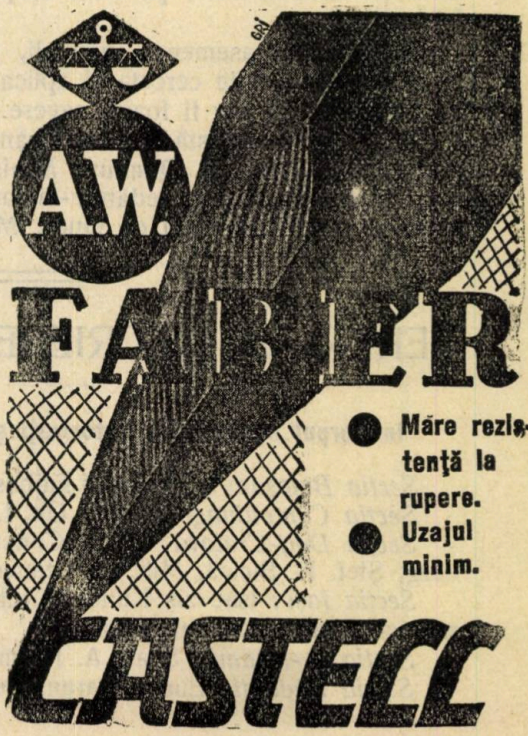
Secția Tg.-Mureș : D-na Margareta Kerekeș căsătorită Fr. Hochmal, Magdalena Kiss și Adalbert Szanto, contabili stagiari; Nicolae Mischinger, Sighismund Weisz, Mauriţiu Weinberger, contabili autorizați.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.



Scrieți cu cerneală «Leonhardi»

CREIONUL neîntrecut în calitate



● Mare rezistență la rupere.
● Uzajul minim.

ABONAMENTE

—:-:—

In cursul lunilor Iulie și 15 August a. c. am primit următoarele sume :[1])

Incasate din țară prin încasatorii noștri sau cu mandate poștale :

Arad: B. Păcuraru, 1933, 160; Weiss Paul, 1932, 160.

Alba-Iulie: Rudolf Zeitler, 1932, 160.

Bacău: Frumosu Nicolae, 1932, 160; Lupu Steinberg, 1932, 160; Leibu Brill, 1932, 160; Adolf Folic, 1932, 160; Leon Brill, 1931—32, 300.

Baia Mare: Buzas Alexandru, 1931, 140 și pe 1932, 160.

Bălți: Boris Zelmer, 1933, 160.

Bazargic: N. Cioacă, 1933, 200.

Brăila: Ioan Popa, 1932, 200; Camera de Comerț și Ind. 1931, 342.

Brașov: Georg Catravae, 1932, 160; Soc· Farola, 1932, 435; Ion Gross-Codlea, 1931—32—33, 500.

Buzău: I. Burducea, 1931—32, 300.

Bușteni: Schuler Herman, 1930—31—32, 440; Fabrica de Hârtie Bușteni, 1932—33, 800.

Constanța: Gh. Burger, 1933, 160; Vasile Gh. Radu, 1932, 150; Em. Vidopol, 1930—31, 300; Herman Gheldman, 1932, 160.

Cernăuți: Buzelan Aglaia, 1933, 160; Tudan Ilie, 1933, 160; Miller Mase Leopold, 1933, 160; Schneider Zwibel, 1933, 160; Novac Iosif, 1933, 160; Wurzer Rudolf, 1933, 160; Bondaru Orest, 1933, 160.

Câmpina: Emil Brăuduș, 1932, 160.

Cluj: M. Șerban, 1932, 160.

Dorohoi: Corpul Cont. Aut și Exp. Cont., 1931—32—33, 460; Herman Linsher, 1931—32—33, 460.

Dej: Emil Chindea, 1932, 160.

Deva: Eleches Robert, 1932—33, 200; Ion Andreiuț, 1933, 160; Kugel Ladislau, 1932—33, 200.

Fălticeni: Ctin Ciocan, 1932, 160; Aizic Aron, 1932, 160.

Focșani: Aurel Suciu, 1932, 160.

Galați: Carol Tetic, 1932—33, 320; Traian Chiriac, 1932—33, 320; Ctin N. Brătescu, 1932, 160.

Giurgiu: Vasile Dobrescu, 1932, 160; En. Manicatide, 1931—32, 300; M. S. Dumitrescu, 1932—33, 320.

Jimbolia: I. Sterz, 1931—32, 278.

Ismail: Grigore Hornoiu, 1931—32, 300.

Iași: Man Rosen, 1933, 160; Geles Gh. P., 1933, 160; Arama

1) Mulțumind d-lor abonați, rugăm a ni se comunica ori ce schimbare de adresă, sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

G. 1933, 160; Savu Grigoriu, 1932, 80; A. L. Weisman, 1933, 160; V. Patriciu, 1933 160; Gh. Marinescu, 1933, 160; Marcu Simon, 1933, 160; Zaharia Gh., 1933, 160; Altangiu P. Nec. 1933, 160; Lupu Males, 1933, 160; Pizic Carol, 1933, 160; Otto Hornștein, 1933, 160; H. Felix, 1933, 160; Sane Miluța, 1933, 160; Marcu Sumer, 1932, 160; Naforniță Dumitru, 1933, 160.

Lugoj: Alese Wagner, a b pe 1928—32, lei 760.

Mediaș: Herman Lehrer, 1933, 160.

Oradia: Gh. Moldovean, 1933, 160.

Odorhei: Florian N. Mocanu, 1933, 200.

Ploești: S. Litmann, 1931 - 32, 300; Albert Cohen, 1931—32, 300; Aristotel Ștefănescu, 1931—32—33, 460; Ioan Horjea, 1932—33, 320; N. Vlaicu, 1932, 160; George St. Coman, 1931—32, 300.

Piatra Neamț: Păunescu, 1932, 160.

Petroșani: C. Galeriu, 1932, 200

Reșița: O. Simionescu, 1932 - 33, 320.

Radna: Mircea Ciorogariu, 1932, 160.

Roșiorii de Vede: Costică A. Dumitrescu, 1933, 160.

Sighișoara: Andrei Zănescu, 1933, 200.

Tg. Mureș: Aurel Sârbu, 1933, 200; Nerva Popa, 1933, 200.

Tg. Ocna: Mihail T. Mihailov, 1932, 160.

Turnu Severin: Vasile Popescu, 1931—32, 300; Vasile Gr. Prundeanu, 1931—32, 300.

Tarcău: Ion Magirescu, 1932, 160.

Temișoara: Ștefan Gametzy, 1933, 160; G. Geser, 1932—33, 320.

Tulcea: Petre Penescu, 1932, 160.

Prin intermediul secțiunilor Corpului de contabili autorizați și experți-contabili:

Secțiunea Brăila: Atanasiu Dumitru, 1933, 200; Iuliu Adler, 1933, 200; Moise Abramovici, 1933, 200; M. Barbulis, 1932, 200; Francisc Brandello, 1931—32, 400; Blaunstein Oscar, 1932—33, 400; Corbu Ovidiu, 1932, 200; Cohen Samuil, 1932, 200; Ion Coșovliu, 1933, 200; Gujba A. Grigore, 1932, 200: Cușmarie Idel, 1933, 200; Ch. Gheorghiade, 1932, 200; Groswald Bernhard, 1933, 200; Grünberg Emanoil, 1932, 200; George Georgiadi, 1931, 200; Carol Hertanu, 1932, 200; Isac Israel, 1932, 200; Lehrer Iosef, 1932, 200; Nicoară Ath., 1932, 200; Iosif Margarit, 1932—33, 400; Marcusohn S., 1932, 200; Vlasie Maimescu, 1933, 200; Negu Ojprisan, 1932, 200; Popeia Ovidiu, 1932, 200; Gh. Pădure, 1931—32, 400; Portelle Ion, 1932, 200; Leibovici Manea, 1932, 200; Solomon Rosenfeld, 1932, 200; Rosenberg Hains, 1931—32, 400; George N. Somnea, 1932; 200; I. Simionescu, 1931—32, 400; Schmil Lazăr David, 1933, 200; Solomn Israel, 1931—32—33. 600; Filip Schlessinger, 1932—33, 400; Weintraub Arthur, 1933, 200.

Secțiunea Brașov: Gheorghe Russu, 1932, 200; Trattner Da-

vid, 1933, 200; Reissenberger Carol, 1933, 200; Mase Kumer, 1933, 200; Filip Popescu, 1933, 200; Klisch Carol, 1933, 200; Hermann Henerich, 1933, 200; Maurer Mihail, 1932—33, 400; Tudoran Victor, 1933, 200; Siegens Rudolf, 1933, 200; Nussbächer Ludovic, 1933, 200; Thies Emil, 1933, 200; Teutsch Helmut, 1933, 200; Hermel Thomas, 1933, 200; Seidel Walter, 1933, 200; Graffius Kurt, 1933, 200; Branndör fer Mihail, 1933, 200; Teutsch Heinrich, 1933, 200; Herell Wolfram, 1933, 200; Dieners Iulius, 1933, 200; Riemer Wilthelm, 1933, 200; Micoș Wichelm, 1933, 200; Römer Ernst, 1933, 200; Dr. Tiieser Rudolf, 1933, 200; Lexen Erwin, 1933, 200; Datrinter Fritz, 1933, 200; Stadtmüller Arnold, 1933, 200; Lexen Frederich 1933, 200; Hannak Rudolf, 1933, 200; Klces Fritz, 1933, 200; Schneider Solomon, 1931—32—33, 600; Walter Schmidt, 1932, 200; Davids Ionel, 1932—33, 400.

Secțiunea Galați prin D-l C-tin Gh. Ioan: V. Dragomirescu, 1932, 200; Gh. Macri 1931—32, 400; Ionescu Const. T., 1931, 200; Kohn M. Isidor, 1931, 200; Nicolau N. P., 1932, 200; Corpoul Cont Galați, 1931—32, 400; V. Macovei, 1931, 200; I. Cerchez, 1932, 200; Traian Chiriac, 1931, 200; I. D. Filip 1931—32, 400; Avram Margulies, 1933, 100.

Secțiunea Sibiu: „Albina" institut de Credit și economie, 1932, 400; Rudolf Schill, 1932, 160; Avram Eșianu, 1933, 160; Nicolae Frâncu, 1933, 160; Gundisch Gustav, 1933, 160; Constantin Igrișan, 1933, 160; Konrad Petri, 1933, 160; Ion Suma, 1933, 160; Schneider Andrei, 1933, 160.

Secțiunea Timișoara: Albu Ioan, 1933, 200; Carté Ludovic, 1933, 200; Gayer Ion, 1933, 200; Frățilă Ioan, 1933, 200; Foszt Petru, 1933, 200; Moga Dumitru, 1933, 200; Mureșeanu Eduard, 1933, 200; Matușoiu Gh. Virgil, 1933, 200; Macinic Aurel, 1933, 200; Traian Marcu, 1933, 200; Nicolcin Svetislau, 1933, 200; Dr. Potra Iulian, 1933, 200; Popa Eugeniu, 1932, 200; Valeriu Popp, 1933, 200; Renard Dominic, 1931—32—33, 600; Pascadi Desideriu, 1933, 200; Szende Ștefan, 1933, 200; Tury Ludovic, 1933, 200.

Secțiunea Turda: Olimpiu Barna, 1932—33, 400; Ballo Carol, 1933, 200; Finta Ludovic, 1933, 200; Walter Zoltan, 1933, 200; Maxa Ioan, 1933, 200; Munteanu Gheorghe, 1933, 200; Mureșan Joavian, 1933, 200; Emerich Andrei, 1933, 200; Janesiu Dumitru, 1933, 200; Zăgăiceanu Alese, 1933, 200; Fakesch Ioan, 1933, 200; Jozsef Samuiele, 1933, 200; Mateescu Gh, 1933, 200; Lalu Ioan, 1933, 200; Gabor Aristide, 1933, 200.

București:

Eugen Antoniu, 1933, 160; T. P. Anghelescu, 1933, 160; Ioan G. Bulea, 1933, 200; Maria Boscke, 1933, 160; Beno Fischer, 1931—32, 400; Anton Cucu, 1933, 200; Ioan T. Canciu,

1933, 200; C-tin Catzianu, 1933, 200; C-tin Coca, 1933, 200; I. Campus, 1933, 200; Anciu Cohen, 1933, 160; Jean Charas, 1932, 160; Maria Caragoniu, 1933, 200; Eduard Cohen, 1931—32, 400; Barzon Constantinescu, 1932, 160; Ioan Crăciuneseu, 1933 200; Ilie Cornea, 1933, 200; D. I. Dumitrescu, 1933, 200; St. Gh. Dumitrescu, 1933, 200; C-tin Detrino, 1933, 200; Victor Dăscălescu, 1933, 200; M. Dreiblatt, 1933, 160; Ion Dorobanţu, 1933, 200; Al. Eladescu, 1933, 200; Elian Avram, 1933, 200; Einhorn V., 1933, 200; St. Enescu, 1933, 200; I. Feins, 1933, 200; C-tin Frunzescu, 1933, 200; Jean Feldman, 1933, 200; C. Flaisheker, 1933, 200; C-tin Focşeneanu, 1933, 200; H. Entman, 1933, 160; Gh. Ganea, 1933, 200; Gh. Al. Glogojanu, 1933, 200; Nic. Grigorescu, 1933, 200; B. Glüchman, 1933, 200: Iulius Gloschker, 1933, 200; I. Gâlceavă, 1932, 160; G. N. Georgescu, 1933, 160; Ath. Grecescu, 1933, 200; D. Ghiulamila, 1933, 200; G. I. Georgescu, 1933, 200; V. Găgiulescu, 1933, 200; Rudolf Haggi, 1933, 200; Ion Harjeu, 1933, 200; Corneliu Ionescu, 1933, 200; Ion I. Ionescu, 1933, 200; Mircea Jiga, 1933, 200; Ion Iordănescu, 1933, 200; N. R. Ionescu, 1933, 200; D. Iliescu, 1933, 200; Kaufman B., 1933, 160; Lieber Adolf, 1933, 100; Lazăr Langhaus, 1933, 100 Leopold Leibovici, 1933, 160; Iosef Lòbel, 1933, 160; Apostol Marinescu, 1933, 200: Ion Mihăilescu, 1932, 200; Corneliu Mihăilescu, 1933, 200; P. F. Marinescu, 1932, 100; Marinescu Cristea, 1933, 160; B. Mitrani, 1933, 200; Kurt S. Mott, 1933, 200; A. Nicolau, 1933, 100; Gh. G. Niculescu, 1933, 200; C-tin C. Niţulescu, 1931, 200; Petre Osiac, 1933, 100; Preser Osiac 1933, 100; St. Piticescu, 1932, 200; Paraschivescu Sterică, 1932, 160; St. H. Popescu, 1933, 200; E. Petculescu, 1933, 200; Sotir Papahagi, 1933, 200; C-tin Păunescu, 1933, 200; Petre Petriciu, 1933, 200; Gh. Prassa, 1932, 200; A. Papier, 1932—33, 320; N. G. Rădulescu-Boţica 1932, 160; C-tin Rădulescu, 1933, 80; Rau Adam, 1932, 160; Roşu Nicolae, 1933, 160; Nic. Rădulescu, 1933, 160; Aron Ravici, 1933, 160; Ion V. Romer, 1933, 160; R. Rosenthal, 1933, 200; M. Streitman, 1933, 200; Soc. Locuinţe eftine, 1933, 500; Stinghe Ştefan, 1933, 160; Martin Segall, 1933, 200; I. Stoicescu, 1933, 200; Siegfried Elias, 1932—33, 320; L. Streit, 1933, 100; Al. Ştefănescu, 1933, 100; Lulu Sain, 1933, 200; Andrei Schor, 1933, 200; Iulian Ţigănăşean, 1933, 200; I. Tanasiu, 1933, 200; Tomescu Vasile, 1932—33, 320; B. N. Teodorescu, 1933, 160; Leon Uscatu, 1933, 100; D. Vrjoiu, 1933, 200; V. Vinesi, 1933, 160; C-tin Zacopceanu, 1932, 160; Haim Zaidman, 1933, 200; C. S. Zamfirescu, 1933, 200.

Allter Friedman, 1932—33, 320; Ariton Aritonovici, 1933, 200; Ioan Andronescu, 1931—32, 300; Achs Anton, 1933, 160; Altschuler C., 1933, 160; Adămoiu Ion, 1932, 100; Jean Abramovici, 1933, 160; Alfred Marcu, 1933, 200; Gh. Gh. Burciu, 1933, 200; Biblioteca Minister. Ind. şi Com., 1933, 500; Leon Brecher, 1932,

160; Dumitru Brănaru, 1933, 200; Elias Barad, 1933, 200; Ath. Bereanu, 1933, 200; I. D. Clinceanu, 1933, 500; Camera de Comerț și Ind., 1933, 500; Romulus Cornea, 1933, 200; Șt. Cherescu, 1933, 200; R. Craglievici, 1933, 160; Victor Cosmescu, 1933, 200; Ed. Cohen, 1933, 200; David Cohen, 1933, 200; Osias Copolovici, 1933, 200; Petre Constantinescu, 1933, 160; Alex, N. Dimitriu, 1933, 200; Ilie Dincă, 1933, 80; Ion Dan, 1933, 100; Alexe Drăghicescu, 1933, 100; Eug. Dragomirescu, 1933. 200; Emanoil Israil, 1932, 160; Evoescu Cristache, 1933, 200; Eremia Gh. Ștefan, 1932, 160; Marcel Engler, 1933, 200; Gh. Filipescu, 1932—33, 400; Th. Florian, 1932, 160; Ion Florescu, 1932, 160; Gh. Fâcea, 1933, 200; Georgescu Lazăr, 1933, 200; Filip Georgescu, 1933, 160; B. Grozea, 1932, 200; Gh. Ghiorghiu, 1932—33, 320; Vasile Georgescu, 1933, 160; George Georgescu, 1933, 200; Gh. M. Georgescu, 1933, 160; Margareta Ghenzel 1933, 200: E. Handelman 1933, 200; Carol Herscovici, 1933, 200; David Herman, 1932, 200, Profesor V. Hulița, 1933, 200; Benj. Kappel, 1933, 200; Marin P. Ionescu, 1933, 200; Ion C. Ionescu, 1933, 200; Iuffu Cristu, 1933, 160; Ionăsescu Ovidiu, 1933, 200; Emil G. Ionescu, 1933, 200; Maria Iunian, 1933, 200; A. Leibovici, 1932, 160; Alex. Lupu, 1933, 200; Otto Lauterer, 1933, 200; S. Marcovici, 1933, 160; Petre P. Manacu 1933, 200; Chr. Marinescu, 1933, 200; Ștefan Mantea, 1931—32, 300; Alex. Missir, 1933, 160; Daniel Merlaut, 1933, 200; Petre F. Marinescu, 1933, 100; H. Marcovici, 1933, 200; Ion. C. Mitru, 1933, 200; Marin Mitrani, 1933, 200; Clement Mitru, 1933, 200; Nic. Mărășescu, 1933, 200; Vasile Năstase, 1932, 160; Titus Necșa, 1933, 100; Ion Niculescu, 1933, 160; Iosif Nacht 1933, 200; Echachim Olgazi, 1930—31, 240, Petre Osiac, 1933, 100; Ștefan Peticescu, 1933, 200; Victor Pârvulescu, 1933, 200; Ion. N. Papae, 1932, 200; Popa Gh. Nicolae, 1933, 160; Traian Popescu, 1933, 200; N. Popovici, 1933, 200; Mauriciu Rolling, 1933, 200; Otto C. Rhein, 1933, 200; Rotarie Ion, 1932, 160; C-tin Rădulescu, 1933, 80; Marin D. Rusescu, 1933, 200; Ion Săvescu, 1933, 200; M. Săvoiu, 1932, 160; Petre Stoian, 1933, 200; Jean Slama 1932—33, 320; Israel Schlaeffer, 1933, 160; Louis Scherer, 1933, 200; Sig. Segall, 1932, 200; Petre Stănescu, 1933, 100; Cornel Secășeanu, 1933, 200; Ig Schreiber, 1933, 200; V. Secareanu, 1933, 200; M Schwartz, 1933, 100; Otto Secwald, 1933, 200; C-tin Tutică 1931 și 1933, 400; Moise L. Tangin, 1933, 200; Gh. Teodorescu, 1933, 160; Carol Tuchfeld, 1932, 160; Int. Maior Voinescu, 1933, 200; D-tru Voinea, 1933, 200; Silvia A. Vasilescu, 1933, 200; Elias Weiss, 1933, 200; Vital Anton, 1933, 160; Jacque Zaharia, 1933, 200; Marcu Zldta, 1933, 200; C-tin Zacopeanu, 1933, 200.

Mulțumind d-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare DE ADRESĂ, sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSA IN ȚARA

BUCUREȘTI

str. Matei Millo, 9

la acest oficiu se găsește de vânzare, livrabil imediat sau după condițiunile de comandă, : : : : orice cantități de hârtie : : : :

primește comenzi de orice fel de hârtie. Modele și catalogul se expediază franco după cerere.

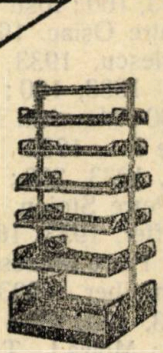
A SE ADRESA COMENZILE: ✳ DEPOZIT GENERAL:

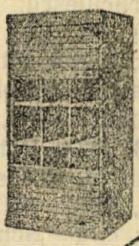
STRADA MATEI MILLO No. 9 BUCUREȘTI

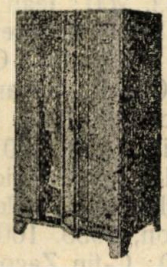
Cumpărând produsele Industriei Naționale...

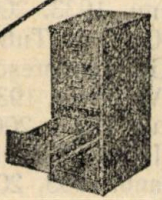
Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalații în întregime de oțel pentru Arhive, Biblioteci, Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

8, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 259/64

...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

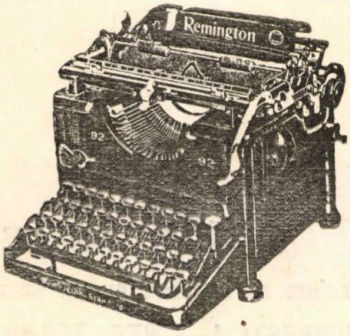
CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

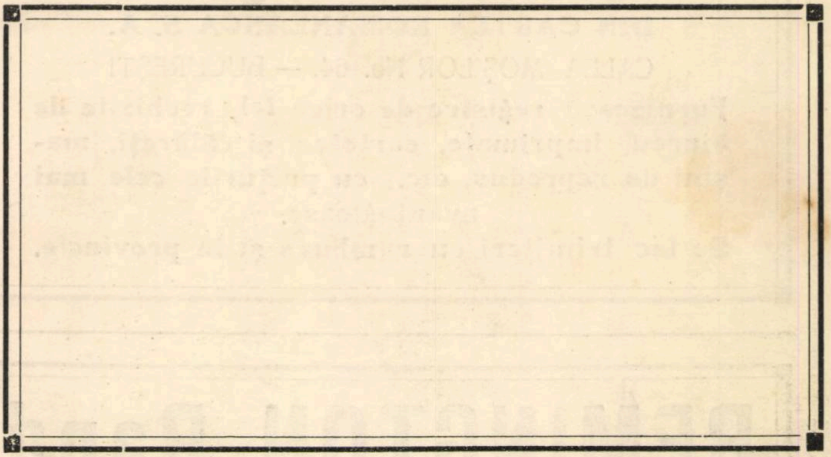
de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :



ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

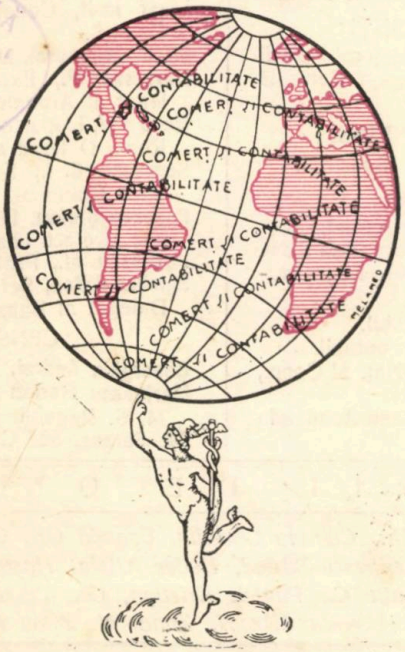
BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

ANUL XXII No. 9 SEPTEMBRIE 1933

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNEA"
SIBIIU



COMITETUL DE REDACȚIE AL REVISTEI:

N. BUTCULESCU, D. BOBINĂ, S. M. BLUMENFELD, P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ, V. M. IOACHIM, GH. IANCULESCU, I. C. NEGRESCU și TEODOR NITZU

Secretar de Redacție: STELIAN POPESCU

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA

BUCUREȘTI — STRADA TEILOR 12

TELEFON 360/10

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Ministerul Muncii
Bobină D., Director Banca Centrală a Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Comerciant.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României.
Farca N, Expert-Contabil.
Grigorescu N., Expart- ontabil.
Galan Ath., Dir. Ofic. Naţ. al Coop., Delegat al Basarabiei.
Ianculescu Gh., Şef contabil Academia Română F. Elias.
Ioachim M. V. Dr., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Consilier Camera de Comerţ.
Marinescu Aurel, Director C. A. M.
Marinescu P., Expert-Contabil, Delegat al Ardealului.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ. Rom., Delegat al Dobrogei.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine.
Popescu Ştefan, Director Societ. de gaz şi electricitate.
Vasilescu Al., Profesor.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ., Delegat al Banatului.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, ofesor.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 9 SEPTEMBRIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

*** Al VI-lea Congres al Corpului Contabililor Experţi şi Autorizaţi 353
N. Butculescu: Rolul Corpului contab. în noile orientări economice 379
Ion I. Ghelase: Contabilul şi pregatirea lui profesională . . . 387
*** Noul cod de comerţ şi legea Corpului contabililor 396
Vim: Problema de contabilitate 399
*** De la Corpul absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ 406
*** Jurisprudenţe fiscale 413
*** Colegiale. — Abonamente. — Cereri de înscrieri 416

AL VI-LEA CONGRES AL CORPULUI CONTABILILOR EXPERŢI ŞI AUTORIZAŢI

—:-:—

In zilele de 27 şi 28 August 1933 s'a ţinut la Cernăuţi al VI-lea Congres al Corpului. A luat parte la acest Congres delegaţii secţiunilor din ţară, delegaţi ai Consiliului Superior în frunte cu d-nii: Gr. Trancu Iaşi, Preşedintele de onoare al Corpului, N. Butculescu decan, reprezentanţii autorităţilor locale şi numeroşi membri ai Secţiunei Cernăuţi în frunte cu d-nii Florea Florescu şi Karpel vice preşedinţi, în lipsa d-lui Preşedinte Prof. Dr. Ghiţescu care, din cauză de boală, n'a putut participa la Congres.

D-l M. Alpern, secretarul Secţiei Cernăuţi, a luat toate măsurile pentru buna primire şi incuartierare a oaspeţilor.

Inainte de începerea Congresului, s'a oficiat un serviciu divin la Catedrală în prezenţa Inalt Preasfinţiei Sale Nectarie, Mitropolitul Moldovei.

Cu această ocazie s'a ţinut o frumoasă predică, în care între

altele s'a relevat rolul membrilor Corpului ca păzitori ai ordinei şi îndrumători ai bunei gospodării.

Congresul s'a deschis la ora 11 dim. în sala Teatrului Naţional sub preşidenţia d-lui decan *N. Butculescu*, care dă cuvântul d-lui *Florea Florescu*, vice-preşedintele Secţiunei Cernăuţi.

D sa salută în numele secţiunei Cernăuţi pe congresişti şi pe reprezentanţii autorităţilor. D-sa face apoi o incursiune în actuala criză economică caracterizată prin faptul că tocmai întreprinderile cele mai mari au fost greu lovite.

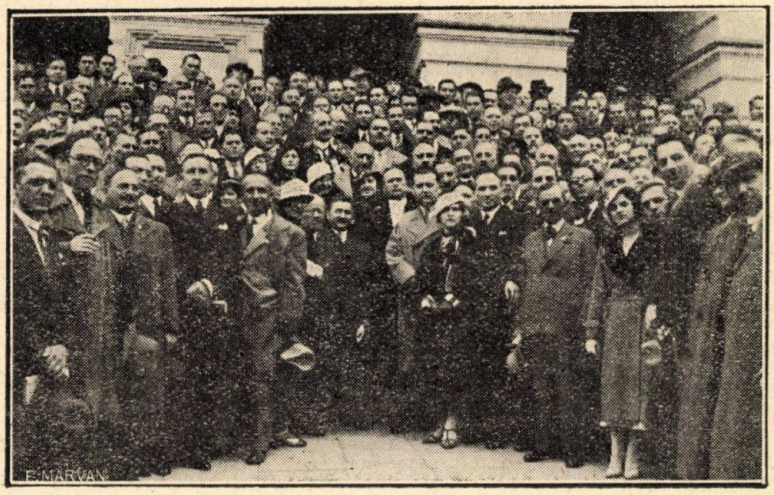
Principala cauză a crizei economice mondiale, trebue căutată în raţionalizarea exploatărilor şi în desvoltarea tot mai mare a tăriei întreprinderilor. Ramura economică, a devenit, prin cuceririle technice — cu mult prea mare pentru admisibilitatea producţiunii calculate de câştig. Industrializarea agriculturii în occident şi mai ales în ţările de peste ocean, a creiat o concurenţă enormă pentru statele sud-europene şi deci criza agriculturii e cea mai grea din cele înregistrate până în prezent.

In anul al treilea al crizei economice mondiale, a isbucnit criza de încredere, care a venit la noi din occident. Ea a distrus băncile occidentului. Numai puţine întreprinderi au putut rezista acestei crize.

Al patrulea an al crizei, n'a putut face faţă repercursiunilor din anii anteriori. In România a prins rădăcini un pesimism extraordinar, mai ales după rezultatul negativ al conferinţei economice mondiale.

Cu toate că valutele multor ţări europene s'au prăbuşit, totuşi valuta României a putut rezista. Din cauza măsurilor tot mai grave ale străinătăţii împotriva exportului nostru, s'au ivit însă semne de epuizare ale stocurilor de devize, fiind nevoie să se ia măsura prohibirii transferului. Sperăm însă, că tocmai această măsură să aibă un efect favorabil asupra comerţului nostru cu străinătatea, menţinerea complectă a valutei noastre şi o inviorare a economiei în general.

Continuând, vorbitorul arată că în orice timp, contabilul a jucat un rol important în viaţa economică şi în întreprinderile financiare. O contabilitate ţinută în regulă e oglindă fidelă a întreprinderii şi dă directive antreprenorului, căci cifrele te fac înţelept. Contabilul şi contabilitatea constitue aparatul care înregistrează conjuctura şi criza. De aceea, este necesar ca situaţiunea legală a Corpului nostru să fie fixată astfel, ca acest Corp să rămână neatins şi respectat.



Cuvântul autorităților

D-l *Karl Klüger*, ajutor de primar al Municipiului, salută pe congresiști, evidențiind rolul important pe care-l au membrii Corpului ca reprezentanți ai ordinei, ai punctualității și conștiinței. Spune că atât în gospodăria publică cât și în cea particulară aceste principii sunt absolut necesare pentru o bună îndrumare a acestor gospodării.

D-l *N. Arghir*, director în Ministerul Muncii, salută congresul în numele d-lui Ministru D. R. Ioanițescu, spunând: d-l Ministru D. R. Ioanițescu exprimă prin mine regretul de a nu fi putut participa, așa cum a dorit, la lucrările acestui congres.

D-voastră știți ca și mine, dragostea ce D-sa o poartă organizațiunii noastre și încrederea ce întotdeauna a pus-o în muncă, priceperea și onestitatea contabilului român.

Dealminteri este și foarte firesc ca d-l Ministru Ioanițescu să fie stăpânit de aceste sentimente față de Corpul contabililor, întrucât d-sa face parte dintre făuritorii primei legislații a organizării Corpului de experți contabili și contabili autorizați.

Deaceia d-sa privește cu viu interes manifestările Corpului contabililor, căci nu arare ori l-am văzut venind în mijlocul nostru pentru a se bucura alături de noi, de succesele cauzei noastre, sau a ne încuraja și a ne ajuta când timpuri grele și de suferință au dat peste noi.

D-l Ministru Ioanițescu este omul care întotdeauna a stimat știința contabilității și d-sa nu vede o activitate cinstită și cu rost fără o contabilitate sistematică și regulată.

Sunt însărcinat a-i prezenta d-lui Ministru dezideratele, la care se va ajunge, în urma discuțiunilor cu vor avea loc în acest congres, și totodată sunt autorizat a vă asigura de toată solicitudinea sa în realizarea lor.

Aducând salutul d-lui Ministru, vă urez spor la muncă.

D-l *Prodaniuc*, inspector comercial al regiunei, salută pe congresiști în numele Ministerului de Industrie și Comerț. Arată rolul pe care aceștia îl au în viața economică și asigură că Ministerul său va da tot sprijinul pentru ca aportul acestui Corp în refacerea economică a țării să fie cât mai eficace.

D-l *Dutescu*, delegatul Ministerului de Justiție, arată interesul pe care acest Minister îl poartă Corpului Contabililor, printre care mulți sunt prețioși auxiliari ai justiției. Roagă biroul să-i pună la dispoziție dezideratele ce se vor exprima în congres pentru a le supune D-lui Ministru Popovici care, asigură oratorul, va cerceta cu cea mai mare bunăvoință doleanțele exprimate.

D-l *V. Sauciuc*, inspectorul șef școlar al regiunei salută pe congresiști în numele D-lui Ministru Gusti, care în această calitate se străduește să armonizeze interesele vitale ale poporului românesc, țesând între școală și celelalte instituții particulare, legăturile impuse de vreme.

Corpului Contabililor Autorizați și Experți îi revine minunatul rol de a ridica nivelul intelectual al neamului, prin strânsul contact pe care îl are cu pătura rurală. In special în acest colț a țării unde asociația „pământ și plugar" a existat din începutul începuturilor, alcătuind baza de existență a societății, opera educativă în sensul învățământului aplicat modern se înfăptuește mai greu.

D-l *Schwartz*, reprezentantul Camerei de Comerț și Industrie arată aportul prețios ce Corpul Contabililor îl aduce comerțului și industriei în calitate de cei mai apropiați colaboratori ai întreprinzătorilor.

Camera de Comerț din Cernăuți va urmări cu cel mai viu interes dezbaterile congresului.

D-l *Doctor Vasile Marcu* vorbește în numele Uniunei Industriașilor din Bucovina și al organizațiilor cooperatiste din regiune.

D-sa spune că atât industriașii cât și cooperația datorează

mult experților contabili și în general contabililor pentrucă la lumina cifrelor ei dau orientări și indicațiuni foarte prețioase pentru desfășurarea activității în viitor.

Spune că multe elemente din cooperație sunt membrii ai Corpului, așa încât între Corpul Contabililor Experți și Autorizați și Corpul Contabililor cooperatori dela început s'a stabilit o strânsă legătură.

Au mai vorbit D-nii *Maiewschi* în numele *„Asociației licențiaților Academiei de Comerț"* arătând că acum licențiații sunt cu tot sufletul alături de Corpul Contabililor; D-l *Doctor I. Evian* aduce salutul *„Asociaților Experților Contabili,"* care așteaptă dela acest congres noui puteri pentru ridicarea profesiunei; D-l *Aurel Marinescu* vorbește în numele *„Corpului Absolvenților Școalelor Superioare Comerciale"* care ca, inițiator al legii Corpului Contabililor, se simte mândru de progresele făcute; D-l *Paul Georgescu* vorbește în numele *„Asociației Absolvenților Școalelor Comerciale curs seral,"* învedârând succesele obținute de seraliști în chestiunea înscrierii la Academia de Comerț; D-l *Martin Marcu* vorbește în numele *„Asociației Contabililor autorizați"* și D-l *Doctor Octavian Scarlat* vorbește în numele Asociației proprietarilor urbani.

Cuvântarea d-lui ministru Sauciuc Săveanu

Luând cuvântul d-l *T. Sauciuc-Săveanu*, ministrul Bucovinei, relevă rolul pe care-l are Corpul Contabililor în gospodăria publică și particulară a țării noastre.

Ne dăm seama, — spune d-sa, — că acest Corp reprezintă un model de ordine și conștiinciozitate. Dorim ca organizarea Corpului contabilor autorizați și experților contabili să progreseze tot mai mult și să servească drept pildă pentru celelalte categorii sociale din țara noastră. Sunt fericit că pot saluta pe congresiștii din întreaga țară în regiunea noastră. Discuțiile dela acest congres ne interesează și pe noi bucovinenii ca și pe toți cetățeni țării.

In primul rând — încheie d-l ministru al Bucovinei — vă dorim ca dela acest congres să ne alegem cu un bine: îndemnul curat pentru o activitate cât se poate de sistematică, cât se poate de conștiincioasă și mai ales cât se poate de persistentă, pentru binele țării și al neamului.

Cuvântarea d-lui Gr. L. Trancu-Iaşi

D-l Gr. L. Trancu-Iaşi, preşedintele de onoare al Corpului Contabililor Autorizaţi şi Eperţi Contabili îşi exprimă mai întâi emoţia pe care o simte la deschiderea acestui congres pe pământul Bucovinei.

Nu preţuim niciodată îndeajuns clipele ce le trăim. Căci dimineaţa aceasta trăită în capitala Bucovinei şi blagosovenia dată în catedrală lucrărilor noastre, constitue pentru toţi o mare mulţumire. Mi-a fost dat mie, micul funcţionar de odinioară al unei bănci din Iaşi, care trimeteam lucrări scrise în Cernăuţii austriaci, să trăesc azi ca fost ministru şi înconjurat de dumneavoastră în Cernăuţii româneşti.

Continuând, d-l G. Trancu-Iaşi arată că am ajuns la o cotitură grea a ţării noastre. S'ar putea ca uniii să se întrebe: ce rost are acum congresul contabililor şi ce să mai înregistreze ei ?

Nouă însă, Corpul contabililor ne este dat să înregistrăm realităţile ca un aparat sismic şi să dăm alarma, dar nu o alarmă de panică. Trebue să dăm alarma pentru a recâştiga încrederea. Trebue să dăm alarma şi să arătăm drumurile pentru viitor.

La noi în ţară, nu se poate vorbi de criza mondială, căci ţara noastră e blagoslovită. Plaiurile noastre sunt mai bogate ca ori unde. Nu valorificăm însă nimic, nu valorificăm producţia noastră şi nici frumuseţile noastre. Nu luptăm în sensul amplificării acestor daruri. Alte ţări îşi valorifică frumuseţi ce nu se pot compara cu ale ţării noastre. Se organizează tot felul de excursii în străinătate, dar nu se face nici o propagandă pentru frumuseţile neîntrecute ale ţării noastre.

Am ajuns în situaţia ca străini să ne dea indicaţii cum trebue să valorificăm mărfurile noastre. E trist că până acum, profesiunea noastră n'a avut un rol mai hotărâtor. Teoria ar trebui să se inspire necontenit dela cei ce trăesc în tranşeele vieţii economice dela noi. Ceea ce ne lipseşte nouă, e acel imponderabil al încrederii. In clipa când încrederea va fi restabilită în ţara noastră, capitalurile vor veni că sa fructifice economia naţională,

La baza tuturor acţiunilor omeneşti — inchee d-l Gr. Trancu-Iaşi trebue pusă inimă. Suntem contabili, facem bilanţuri, facem conturi de profit şi pierderi, dar să nu uităm că la baza activităţii noastre trebue să punem inima, avântul nostru şi mai presus dragostea noastră de ţară.

Biroul Congresului a expediat apoi următoarele telegrame!

Majestăței Sale Regelui Carol al II-lea

Membrii Corpului Contabililor Experți și Autorizați întruniți în al șaselea Congres la Cernăuți își îndreaptă primul lor gând către Majestatea Voastră, în al cărui înaltă înțelepciune și tinerească energie Neamul Românesc și-a pus toată nădejdea.

Rugăm Cerul să vă dea deplină sănătate pentru ca Țara să poată avea tot binele depe urma prodigioasei și binefăcătoarei activități ale Măriei Voastre.

Președintele congresului GR. L. TRANCU-IAȘI

D-lui Ministru D. R. Ioanițescu

București

Membrii Corpului Contabilor Experți și Autortzați reuniți în al șaselea congres Vă prezintă omagiile lor împreună cu cele mai calde mulțumirii pentru largul sprijin dat tot timpul profesiunei noastre, a cărei constituire în Corp s'a înfăptuit sub entuziasta Dumneavoastră ocrotire.

Cei zece mii de membri ai Corpului participă într'un gând la sărbătorirea Dumneavoastră pentru noua izbândă obținută în câmpul democrației.

Decanul Corpului N. BUTCULESCU

D-lui Ministru Virgil Madgearu

București

Corpul Contabililor Experți și Autorizați cu ocazia celui de al șeaselea Congres la Cernăuți vă exprimă sentimentele de adâncă considerație pentru munca ce o depuneți pentru eșirea țării din nevoi și vă roagă a vă sprijini în acțiunea D-voastră și pe elementele din Corp. Ca și altă dată, Congresul profită de acest prilej pentru a vă ruga să reveniți asupra restricțiilor impuse profesiunei de expert prin noua lege a contribuțiunilor.

N. BUTCULESCU

D-lui Ministru de Justiție

Bucureștl

Membrii Corpului Contabililor Experți și Autorizați întruniți în al șaselea congres vă aduc omagiile lor asigurându-vă de toată

grija și dorința de a fi folositor justiției și creditului public prin profesiunea lor.

Președintele Congresului GR. L. TRANCU-IAȘI

Asemenea s'a dat o telegramă d-lui Prim Ministru și Ministru de Comerț d-l *Dr. Al. Vaida Voevod.*

Desbaterile Congresului

După amiază s'a constituit biroul astfel: Președinte de Onoare Gr. Trancu-Iași, Vice-Președinte de Onoare Profesor Dr. Ghițescu, Președinte activ d-l N. Butculescu, Vice-Președinte Profesor Toma Voiculescu, I. Georgescu și Karpel, Secretari: M. Alpern și I. Iordăchescu.

Alte orientări în viața economică și rolul constructiv al Corpului Contabililor

Expunerea d-lui Prof. Grigore Trancu-Iași

D-sa începe prin a arăta că întreaga lume trece printr'o grea criză. Raționalizarea și mașinismul modern, au provocat o supra-producție generală, pe care piețele n'o pot absorbi. Țara noastră ar fi putut să scape de aceste repercusiuni, întrucât produsele noastre sunt cu totul altele decât în celelalte țări. Răul stă însă în faptul că nu știm să valorificăm produsele și nici n'avem organizarea necesară în acest scop. In privința comunicațiilor, fie terestre, fie pe apă sau prin aer n'am făcut nici un progres. Or, este știut ce însemnătate covârșitoare au căile de comunicație, din punct de vedere economic.

Mai departe, d. Trancu-Iași se ocupă de problema minoritară și spune că toți care au dobândit drepturile de cetățenie română, trebue să fie egali în drepturi și îndatoriri, fără deosebire de confesiune sau naționalitate.

Când avem un puternic Corp organizat ca acel al contabililor, care numără 12.000 de membri cu ramificații în toate colțurile țării, când avem una din cele mai bine organizate asociațiuni din țară, trebue să avem și năzuinți mai mari decât până acum. Problema cea mai importantă care se pune azi în țara noastră, este șomajul intelectualilor. Numai exploatarea economică a țării poate să dea azi putința unei vieți mai omenești. Azi, statul nu mai poate să satisfacă atâția funcționari. Nu ne dăm, seama ce comori

ascunde țara noastră și ce ușor se poate trăi raționalizând viața. La noi în țară sunt 50 de oameni pe klm. pătrat productiv, pe când în alte țări sunt 300 de oameni pe klm. pătrat neproductiv.

D-l Gr. Trancu-Iași arată apoi că nu există solidaritate în rândurile contabililor. Face apel la ei să se cultive și le cere o cinste exemplară după cum le incumbă meseria lor.

In năzuințele noastre de a merge mai sus, — spune d-l. Trancu-Iași, — trebue să eliminăm elementele cari ne compromit prin incorectitudini. Cultura, solidaritatea și cinstea, sunt cele trei mari calități ale contabilului. Noi nu trebue să ne mărginim numai la rolul de înregistratori, ci trebue să râvnim la conducerea vieții economice și particulare și a finanțelor statului. Trebue apoi să restabilim spiritul de încredere. Socot că în viitor, contabilii vor avea un rol mai important.

D-l **N. Arghir** dezvoltă referatul cu privire la *Rolul Corpului Contabililor în gospodăria publică,* referat publicat în revista generală de comerț și contabilitate No. 6—7. D-sa adaugă la acest referat:

„Reforma contabilității în gospodăria Statului, constituie o mare operă socială, căci prin ea se va realiza ordine și economie în finanțele publice.

Corpul contabililor trebuie să vegheze ca această operă să fie dusă la bun sfârșit.

In acest scop, se va cere guvernului și în deosebi d-lui Ministru de Finanțe, ca în toate serviciile de contabilitate, să se prefere, pe măsura vacanțelor, experți contabili și contabili autorizați, adevărații oameni de specialitate în materie de contabilitate.

Accentuez experți contabili și contabili autorizați, căci se face o mare greșeală față de legea, care stă la baza organizației noastre și o mare nedreptate față de membrii ce o compun dacă numirile în funcțiunile publice sau alte însărcinări sunt încredințate pe alte criterii, decât cele prevăzute în organizația noastră.

Suntem constituiți într'un Corp de specialiști, avem o organizație bazată pe o lege și în care se prevede în mod categoric cine poate fi contabil stagiar, cine poate fi contabil autorizat, și cine poate fi contabil expert. Pentru a ajunge cineva expert contabil trebuie să posedă anumite titluri, să aibă îndelungate experiențe și să treacă un examen serios în fața unei Comisiuni, din care fac parte profesori dela Academia de Comerț sau alți oameni de știință.

Ori toate acestea constituie o garanție de pregătire destul de serioasă, și de selecționare chiar exigentă a elementelor ce compun diferitele noastre grade de erarhie contabilă și de aceea propun, cu asentimentul d-vs. ca acum cu marea reformă a contabilității în gospodăria publică să se introducă unele modificări in statutul funcționarilor pentru a se pune în acord cu legea Corpului Contabililor Autorizați și Experți contabili.

Când s'a făcut Statutul funcționarilor nu s'a putut prevedea rolul de o importanță covârșitoare ce-l are astăzi contabilul în gospodăria publică, și de aceea cerem ca ceeace nu s'a făcut atunci, să se facă acum.

Toată lumea este convinsă astăzi că unde este o contabilitate regulată, acolo domnește ordine și cinstea, așa cum am putea da de exemplu gospodăria dela Banca Națională unde cu toate că se manipulează imense fonduri totuși nu s'a pomenit nici o fraudă în tot timpul existenței sale. Acolo contabilitatea a fost introdusă dela început și i s'a dat toată importanța, lucru care începe acum și la Stat".

D-l **Dr. V. M. Ioachim** dezvoltă referatul său cu privire la: *Rolul Corpului Contabililor în gospodăria privată*, raport publicat în extras în Revista generală de comerț și contabilitate No. 7-8. Prin acest raport d-sa consideră ca alte orientări în viața economică acele orientări economice care rees pe deoparte dintr'o evoluție a sufletului omenesc, — dintr'o concepție mai umanitaristă a vieței, — pe de altă parte dintr'o evoluție a technicei și a științei, care permite aplicarea concepției umanitariste de mai sus.

D-sa exprimă din pnnct de vedere economic aceste noui orientări în: a) *tendința către o reducere cât mai mare a rentei capitalului imobiliar și mobiliar și deci repartizarea mai dreaptă a produsului muncii între factorii cari iau parte la producție;*

b) *tendința către o participare cât mai largă a maselor la binefacerile civilizației.*

D-l **N. Butculescu** dezvoltă referatul său cu privire la acelaș subiect, referat publicat în Revista de comerț și contabilitate No. 9.

Șomajul contabil

D-l *Alexandru Botez* dezvoltă referatul său privitor la șomajul contabil. *)

*) Referatul în extenso se va publica în No. viitor.

D-sa se ocupă în mod special despre şomajul în România, despre proletarizarea intelectuală, şi apoi despre şomajul contabil. Arată că, în capitală, şomajul contabil se ridică până la un procent de 10—15 % faţă de membrii cari compun secţiunea şi care întrece cifra de 4000. In provincie, şomajul are aspecte diferite. In centrele economice importante, şomerii contabili ezită să se prezinte cu acest titlul specific al vremii şi resemnaţi aşteaptă unii dela centru, alţii dela providenţă o scăpare. Circulaţia banului fiind foarte restrânsă în provincie, cei mai mulţi n'au putut să-şi agonisească în ultimul timp nici mimimum pentru acoperirea strictelor nevoi.

Ca măsuri cu caracter special şi urgent, d-l Alexandru I. Botez, propune până la realizarea marelor reforme, următoarele soluţii: Fiecare secţiune a Corpului Contabililor să organizeze o Casă de Asistenţă după modelul tip, secţia ilfov.

Plasarea membrilor pe lângă toate serviciile Statului, Casele Autonome, Societăţile de distribuire, etc., nu numai în serviciile de contabilitate propriu zisă, dar şi în serviciile, de comercializare a produselor, unde se cer pe lângă însuşirile de pricepere a specialităţii comerciale, garanţia morală şi materială a solicitatorului şi pe care Corpul o poate acorda membrilor săi.

Revizuirea totală a străinilor, instituindu-se de către Ministerul Muncii o taxă anuală de şedere în ţară a străinilăr funcţionari, contabili sau specialişti, minimă de 100.000 lei anual. Venitul acestor taxe să fie vărsat fondului şomerilor români.

Obligativitatea pentru societăţile anonime, unde sunt 2 sau mai mulţi administratori delegaţi, ca unul să fie membru al Corpului nostru.

Crearea Corpului technic economic cu dreptul de încadrare şi norme de salarizare corespunzătoare Corpulul technic al inginerilor. Iar pentru înlăturarea conflictelor de interes dintre membrii noştri şi cei aparţinând altor corpuri technice, se propune crearea „Uniunei Corpurilor technice din România".

Corpul technic economic *)

D-l dr. P. Drăgănescu-Brateş, desvoltă referatul său cu privire la Corpul technic economic.

D-sa spune în esenţă:

*) Referatul in extenso se va publica in No. viitor.

Crearea acestui Corp de specialiști ar avea pentru Stat un folos imens prin faptul că s'ar reglementa numirile și înaintările în funcțiunile cu caracter economic, și contabil. Dela membri acestui Corp se așteaptă o regenerare a aparatului nostru administrativ.

Pentru absolvenții școalelor de comerț de toate gradele s'ar face un act de dreptate fixându-li-se locul și atribuțiunile în administrațiile de Stat, de oarece statutul funcționarilor i-a nedreptățit.

S'a adus obiecțiunea că la crearea Corpului Technic Economic membri Corpului Contabililor nu ar avea nici un interes, ba chiar s'ar slăbi organizațiunea Corpului Contabililor prin faptul că unii membri, care sunt în funcțiuni de stat s'ar retrage din Corpul Contabililor.

La aceasta răspund că: membri Corpului Contabililor care se găsesc în funcțiuni de stat și au studii comerciale au tot interesul ca să se creeze Corpul Technic Economic, pentru că până azi poziținea lor în funcțiunile de Stat nu este mulțumitoare. Dar mai cu seamă au interes acei membri ai Corpului Contabililor cari n'au studii comerciale și care pe baza gradului lor în Corpul Contabililor vor avea o recunoaștere a specialității lor în funcțiunile de Stat.

De sigur că s'ar putea ca o parte din membri Corpului Contabililor care vor voi să se ocupe numai cu funcțiunea la Stat fără a mai practica meseria de contabil autorizat sau expert, să se retragă din Corpul Contabililor. In cazul însă în care ei totuși vor găsi posibilitatea sau vor avea dorința de a practica profesiunea lor fie de contabil autorizat sau expert contabil, vor continua să rămână membri ai Corpului Contabililor căci, neavând această calitate nu ar putea semna un bilanț de exactitate sau redacta și subscrie un raport de expertiză contabilă.

Obiecțiunea că s'ar creia noui sarcini bugetare în momentele actuale de criză, se poate înlătura printr'o dispoziție că sporuri bugetare nu se vor face decât atunci când finanțele Statului o va permite.

Considerațiuni asupra legii și regulamentului Corpului

Expunerea d-lui *Prof.* **dr. Ghițescu,** ținută de d-l **M. Alpern,** procuristul Băncii Comerciale Naționale, Cernăuți.

In ultimul moment firul telegrafic ne-a adus o știre foarte întristătoare și regretabilă că președintele secției Cernăuți d-l dr. Ion Ghițescu, Decanul facultății de drept din Cernăuți, a căzut grav bolnav la Oradea Mare, neputând lua parte la această adunare impozantă la care pregătire a prestat o muncă atât de mare. D-l Decan Ghițescu aparține Corpului nostru dela înființare, D-sa este patronul secției Cernăuți și dorește să ne ajute și Domnia-Sa pe lângă d-l Ministru Trancu-Iași, d-l Decan Butculescu ca și ceilalți domni conducători ai Corpului, ca acest Corp să fie la înălțimea menirei lui. D-sa a pregătit o expunere bine studiată și bine chibzuită. Mă simt fericit și onorat că d-l Decan Butculescu a binevoit să propună secției Cernăuți, ca eu unul dintre colaboratorii mai intimi și devotați ai d-lui Decan Ghițescu, să fiu însărcinat cu prezentarea acestei expuneri. Timpul pe care l'am avut la dispoziție a fost prea scurt pentru a mă putea pregăti mai bine. Din această cauză mă voi mărgini numai de a exprima ideile și dezideratele noastre esențiale. Este o mare fericire pentru profesiunea noastră, că d-l Ministru Trancu-Iași a avut ideia excelentă, de a pune profesiunea contabilă pe o scară mai înaltă prin legea Corpului Contabililor. Lucru pentru care nu găsesc cuvinte destule de a-i mulțumt atât Domniei-Sale cât și venerabilului nostru d-l Decan Butculescu, cari cu toate ocupațiunile multiple stau de veghe la conducerea acestui Corp. Dați-mi voe să mulțumesc d-lui Ministru Trancu Iași, d-lui Decan, ca și tuturor d-lor cari depun o muncă foarte grea în interesul profesiunei noastre. D-lor trebue să vă spun la începutul expunerilor mele că nici nu îndrăznim să facem o critică pentru că creatorul acestei legi a avut cele mai bune intențiuni de a pune la adăpost profesiunea noastră. Cea mai mare nenorocire este însă că această lege nu se respectă întocmai de către instanțele respective, mai ales în ținuturile încadrate Patriei mume. Avem norocul de a vedea pe d-l Ministru Trancu Iași și ca delegat la Consiliul Legislativ pentru unificarea Codului de comerț, trebue deci să profităm de această situație înaltă ce-o are venerabilul nostru președinte de onoare, să căutăm cu toții să valorificăm experiențele noastre culese în cei 12 ani, de când există Corpul nostru.

Momentul acestui congres ne este deci binevenit pentru a ne ocupa de această chestiune.

Dați-mi voie ca în puține cuvinte să ating doleanțele noastre. Criza nemaivăzută care bântuie lumea întreagă a pus profesiunea

de contabil ca și toate celelalte într'o situație penibilă. Șomajul face mari ravagii în rândurile noastre. Trebue deci d-lor să luptăm din răsputeri pentru a ne impune instanțelor respective și tuturor factorilor în cauză ca această lege sa fie respectată. D-lor cum ne-am permis a exprima la începutul expunerilor mele, nu intru în fondul chestiunei, ci vreau numai să ating în linii generale câteva probleme mai interesante. Prin decăderea economiei naționale și volumul luat ca bază de creatorul acestei legi s'a schimbat. La articolul II suma de lei 500.000 luat ca capital să fie micșorat pentru firmele cari trebue să ție pe un contabil autorizat sau expert contabil și anume redus pe baza volumului afacerilor comerciale de acuma. Trebue făcut tot posibilul ca firmele comerciale să se conforme acestei legi în sensul acestui articol. In aceiași ordine de idei trebue și articolul 5 al legii modificat restrângându-se capitalul social dela lei 5.000.000 la lei 1.000.000. La articolul 4 rugăm pe d-nii conducători ai Corpului de a pune pe toți membrii acestui Corp pe picior de egalitate căutându-se o formă satisfăcătoare pentru toată lumea. La art. 6 trebue căutat un mijloc ca delegarea experților și autorizaților să se facă prin Corp avându-se astfel posibilitatea de a se ține seama de o rotație dreaptă și de specialitatea fiecărui în sensul ideilor legiuitorului, exprimat în art. 17 al regulamentului. Ar trebui să stăruim ca Corpul nostru să fie prezentat și în Camerile profesionale cum sunt: Camera de Comerț și Industrie, Camera de Muncă, Camera de Agricultură etc. prin delegați de drept. La art. 43 din regulament d-lor trebue să vă fac o comunicare. Adeseori se întâmplă că membrii însărcinați cu executarea unor lucrări contabile pentru obținerea onorariului trebue să-și piardă zilele și nu întotdeauna își capătă răsplata muncii depuse. Ori și cota de 5 la sută prevăzută de lege și regulament nu intră în întregime la casieria Corpului. Imi exprim deci ideia de a creia un timbru al Corpuiui pentru achitarea acestor 5 la sută. Timbru care se va aplica tuturor expertizelor făcute, analog aceluia de pledoarii al avocaților. Totodată exprim și ideia de a se face un tarif minimal obligatoriu de onorariu pentru a nu expune pe membrii noștri la o târguială cu părțile în litigiu, lucru care nu mărește presigiul corporațiunei noastre. Inainte de a termina expunerea mea trebue să menționez și următoarele: Se întâmplă în ultimul timp că în toiul șomajului se numesc în funcțiuni la Stat și în regiile autonome persoane cu totul streine profesiunei con-

tabile. In afară de aceasta și un mai mare flagel care bântue în țara noastră este întrebuințarea contabilului adus din străinătate, mai ales la industriile și firmele mai mari.

Domnilor, trebue să apărăm interesele membrilor noștri și în această direcție cum au făcut și o fac și celelalte organizațiuni profesionale. De ex.: Un medic sau un avocat de naționalitate străină nu poate profesa în țară. Dezideratul cel mai important și interesant care trebue să-l realizăm este de a îngloba în legea noastră resp. în codul de comerț sancțiunile pentru respectarea legii și regulamentului. Imi permit deci d-lor să vă propun să rugăm pe stimatul nostru d. Președinte de onoare d-l Trancu-Iași, d-l Decan Butculescu și toți domnii conducători ai acestui Corp să facă toate demersurile pentru a asigura o deplină și corectă aplicare a legii noastre. Rog congresul de a da autorizația secțiunei Cernăuți, să culeagă și mai departe propuneri și să le înainteze Consiliului superior.

Avem toată încrederea în stimatul domn președinte de onoare, d-l decan Butculescu și toți domnii conducători ai Corpului, că domniile lor vor aduce la îndeplinire dezideratele noastre spre propășirea profesiunei noastre și binele tuturor acelora care profesează contabilitatea.

Termin expunerea mea zicând: Să trăiască Patria noastră scumpă, Să trăiască d-l Ministru Trancu-Iași, să trăiască d-l Decan Butculescu. să trăiască Consiliul superior, să trăiască toți membrii acestei corporațiuni profesionale.

D-l **dr. Ioan N. Evian** (Bucuresti), profesor la Academia comercială și delegat al Asociației experților contabili din România, exprimă congresului mai multe deziderate cu privire la problema modificării legii și regulamentului Corpului. Iată principalele:

1) legea Corpului contabililor, înainte de a fi modificată, să fie aplicată; 2) modificarea e necesară, mai ales acum când se lucrează la modificarea codului comercial; 3) asociația crede necesar ca legea să nu fie modificată decât după ce se va fi votat noul cod comercial; 4) asociația cere extinderea obligativității ținerii si semnării registrelor de un membru al acestui Corp asupra tuturor comercianților; 5) legea nu va da roade, dacă nu va prevedea sancțiuni pentru cei ce sunt obligați s'o aplice; 6) legea să prevadă incompatibilitățile de exercitarea profesiunii de expert-contabil; 7) legea să prevadă procedura pentru judecarea diferitelor categorii de membri; 8) noua lege să prevadă dispoziținni menite

a asigura în comitete un număr anumit de locuri din fiecare categorie de membrii; 9) să mai prevadă norme de administrarea și verificarea gestiunii consiliului superior al Corpului.

D-l *Constantin Ioan.* (Galați) spune: Comitetul secțiunei Galați a luat în studiu printr'o comisiune specială lipsurile legei și posibilitățile de îndreptare.

Din referatul acelei comisiuni, se va observa două puncte mai principale:

1. Legea noastră de organizare prin însăși aplicarea ei trebue pusă înainte de toate în concordanță cu starea economică a țărei.

2. Această lege în majoritatea cazurilor nu prevede sancțiuni pentru cazurile de neaplicare a ei.

Am căutat ca în memoriul Comisiunei să fim cât mai concișI, rezumându-ne numai la propuneri fără a face alte comentarii.

Aceste propuneri sunt:

Art. 2. textul vechiu

Profesiunea de contabil autorizat la Stat și în intreprinderile comerciale, industriale, financiare, cu un capital mai mare de 500.000, și care întrebuințează credit, și profesiunea de expert contabil în fața autorităților judiciare, administrative, financiare etc. nu va putea fi exercitată decât de persoanele făcând parte din acest Corp.

Art. 2. textul propus

Profesiunea de contabil autorizat la Stat și în întreprinderile comerciale, industriale, financiare, *cu un capital mai mare de 100.000. și indiferent de capital investit dacă întrebuințează credit* și profesiunea de expert contabil în fața autorităților judiciare, administrative, financiare, etc., nu va putea fi exercitată decât de persoanele făcând parte din acest Corp.

Restul articolului rămâne neschimbat.

Art. V. al. l-u textul vechiu.

Pentru ocrotirea averilor societăților de binefacere, a celor puși sub tutelă, curatelă, administrație forțată, succesiuni, comunitate de bunuri, etc., tribunalele vor delega un expert contabil sau contabil autorizat, cel puțin odată pe an pentru a verifica gestiunea și a face un raport.

Art. V. al. l-u textul propus.

Pentru ocrotirea averilor societăților de binefacere, a celor puși sub tutelă, curatelă, administrație forțată, succesiuni, comunitate de bunuri, etc., tribunalele vor delega un expert contabil

VEDERI

dela Cinquantenarul Şcoalei Superioare de Comerţ din Neuchatel (Elveţia) şi al IV-lea Congres Internaţional al Experţilor Contabili dela Londra

Cinquantenarul Şcoalei Superioare de Comerţ din Neuchatel-Elveţia
Directorul şi invitaţii au Chateau. 9 Iulie 1933

Procesiunea Soc. studenţ. spre Temple du Bas-Neuchatel. 8 Iulie 1933

Directorul Şcoalei D-l Vuillème cu delegatul coleg, din România

Deleg. Soc. Student. şi Presidentul foştilor elevi D-l Paul Richème

Delegații Franței și României. Londra 20 Iulie 1933

Congresiștii în escursie pe vapor la Glasgow. 27 Iulie 1933

Doi preşedinţi şi doi secretari. Braemar-Scotland. 29 Iulie 1933

Congresiştii în escursie la Braemar-Scoţia. 29 Iulie 1933

sau contabil autorizat, cel puțin odată pe an, pentru a verifica gestiunea, *după registrele ținute de un membru al Corpului*, și a face un raport.

In lipsa unui asemeni raport, nu se va da descărcare de gestiune valabilă de către instanță respectivă.

Art. V. alin. 3 textul vechiu.

Intreprinderile prevăzute la art. 2 nu vor putea primi viza de încheere a registrelor din partea tribunalelor, decât atunci când regustrele sunt semnate de un contabil autorizat.

Art. V. alin. 3 textul propus.

Intreprinderile prevăzute la art. 2 precum și sucursalele lor nu vor pute primi viza de încheere a registrelor din partea tribunalelor, decât atunci când registrele sunt ținute efectiv de un contabil autorizat sau expert, făcând parte din Corp, și care le va semna de conformitate.

Registrele cari nu vor îndeplini întocmai condițiunile acestui articol, nu vor face probă în justiție, nici în fața instanțelor fiscale comisiuni de impuneri, comisiuni de apel etc.

Art. V. ultimul aliniat textul vechiu.

Se exceptează intreprinzătorii cari își țin singuri registrele.

Art. V. ultimul aliniat textul propus.

Se exceptează intreprinzătorii cari își țin singuri registrele, dacă ei au scris aceste registre în întregime cu mâna lor.

In caz contrar registrele nu vor face dovadă în instanță.

D-l *Gh. V. Vârgolici* Inspector general și Ministru de agricultură face următoarele propuneri:

1. *Cenzorii Camerilor de Industrie și Comerț*

Conform art. 21 din legea Camerilor de Comerț, votată în 1929 fiecare cameră are **doi** cenzori, unul numit de Ministerul de Finanțe și un expert-contabil numit de Ministerul de Industrie și Comerț.

Cu toate că legea este categorică, dar nu se respectă și s'a numit cenzori de Ministerul Industriei, **contabili autorizați** — agenți electorali — cum și *mulți funcționari din Ministerul de Industrie*, funcționari cari au legături de serviciu cu aceste Camere, din această cauză s'a întâmplat și *multe abuzuri* (Cetatea-Albă) și *chiar fraude* (Botoșani).

Pentru a se termina cu actualul monopol, și a se face pe viitor un control serios, (conform legei) fac următoarea propunere:

"Cenzorii Camerilor de Industrie și comerț să fie numiți numai dintre experții-contabili înscriși în Corpul Contabililor, și numai cu avizul Consiliului Superior al Corpului, preferindu-se experții din localitate sau din județele vecine."

2. *Verificarea Gestiunilor Financiare Publice*

Având în vedere avântul ce a luat fraudele în averea Statului, județelor, comunelor, Caselor Autonome, Comitetele Școlare etc. (C. F. R. fraude de peste *105 mil.* Casa Pădurilor circa *11 mil.* Casa Muncei circa *7 mil.)* că organele de control nu și-au făcut datoria la timp, fie din nepricepere, fie din rea credință, sau au fost reținute de șefii lor.

Că organele de control când au descoperit fraude, sau un început de fraude, fie că li s'a retras delegația de a mai lucra — *după intervenția politicianilor* — sau actele de anchetă au fost distruse, sau s'a dat ordin organelor de control să acopere acele fraude.

Pentru a se termina odată cu fraudele multe la număr, este nevoie ca controlul gestiunilor băneşti, să se facă pe viitor, numai de *inspectori-contabili*, aleşi din experţii-contabili, înscrişi în Corp şi aceste organe să fie sub direcţia **„Inaltei Curţi de Conturi"**, singura instituţie unde nu a pătruns politica, în acest scop propun:

„A se înființa la Inalta Curte de Conturi, o Direcție pentru controlul preventiv al gestiunilor publice și care direcție va da ordine de verificare, va cerceta actele încheiate de inspectori, va sesiza justiția și autoritatea respectivă, în cazul când s'a constatat fraude.

Toate organele de control pentru gestiunile băneşti, la facerea legei vor fi trecute la Inalta Curte de Conturi şi cu timpul se va face selecția personalului dintre experții-contabili.

La Direcția de Control, va lucra un comitet consultativ, din care va face parte de drept și doi experți-contabili, delegați de Consiliul Superior al Corpului Contabililor.

D-l *G. Migol* în numele „Asociaţiei Contabililor autorizaţi cere să se dea dreptul a le trece la gradul de expert contabil şi Contabililor înscrişi conf. art. XX din lege pe baza practicei în primii 2 ani de la promulgarea legi.

D-l *I. Georgescu.* In numele secţiei Iaşi, solicită intervenţia

Corpului în ce privește situația vechilor absolvenți ai Școalelor Com. Superioare.

D-sa spune: Prin noua lege pentru organizarea serviciilor Ministerului de Finanțe, absolvenții școalelor Comerciale Superioare de Comerț, din cari unii au ajuns să ocupe diferite servicii importante în stat, mai ales în cele ce depind de Ministerul de Finante, prin aplicarea nouiei legi au fost pur și simplu retrogradați, iar alții numai au posibilitatea să fie avansați neposedând ca titluri de cât diploma de absolvire a școalelor Superioare de Comerț, preferind să fie acordate celor cari posedă titluri academice sau Universitare.

Nici eu și desigur nici d-voastră nu putem fi potrivnici ideiei ca funcțiunile de stat, chiar și cele de mai mică importanță, să nu fie ocupate de persoane cari posedă cel mai mare grad de cultură și cât mai multe titluri; aceasta nu îndrituiește însă pe nimenea, ca să lovească în soarta funcționarilor merituoși, cari au dovedit că acolo unde se găsesc își îndeplinesc în mod conștiincios și cu pricepere îndatoririle ce li se impun și cari datorită și cunoștințelor și priceperii și rutinei căpătate în timpul cât și-au exercitat însărcinările date, au putut să se ridice la trepte înalte în erarhia funcționărească, aceasta mai ales în ce privește funcționarii absolvenți ai școalelor Superioare de Comerț, cari au intrat în serviciu atunci când nu exista încă Academia de Inalte Studii Comerciale.

Procedând în modul cum se procede astăzi, adică retrogradând pe unii funcționari și împiedecându-i ca să poată urca treptele până unde puteau aspira atunci când au intrat în serviciu, cred că este o mare nedreptate și faptul echivalează o pedeapsă, căci numai funcționarului incapabil i se poate aplica regimul de retrogradare sau tăia calea de ascenziune.

Trebuie să ne gândim doamnelor și domnilor, că acești funcționari cu titlurile care le posedau atunci când au intrat în funcțiune, au fost capabili să-și conducă serviciile în modul cel mai mulțumitor, dovadă că au avansat continuă din grad în grad și au putut conduce și forma aparatul funcționăresc cu care să poată îndeplini în mod mulțumitor serviciile statului sau instituțiunilor ce li s'au încredințat spre conducere.

Este drept și logic deci, că atât timp cât urmează să-și continue încă activitatea, să fie menținut în gradul ce-l au lăsându-li-se în acelaș timp și posibilitatea de avansare mai departe,

bineînțeles cu îndeplinirea celorlalte condițiuni prevăzute de lege, iar pe măsura ce locurile ocupate de ei ar deveni disponibile, fie prin ieșire la pensie fie prin deces, demisie sau alte cauze binecuvântate, locurile rămase disponibile să fie ocupate de cei cu titluri mai superioare. Astfel fiind lucrurile ori de cât de juste ar fi motivele arătate de domnul Ministru de Finanțe în expunerea de motive, cred că nu este drept nici uman, ca după ce cineva a servit 20—30 de ani în mod conștiincios și fără să fi adus vre-un prejudiciu instituției în care se găsește, să fie retrogradat și împiedecat dela avansare prin faptul că posedă numai diploma școalei Superioare de Comerț și nu de exemplu cea de Academie de Inalte Studii Comerciale, care nici nu exista pe vremea când a intrat în funcțiune.

Absolvenții școalelor Superioare de Comerț au dat în toate direcțiunile elemente de mare valoare și dacă unii au avut posibilitatea să-și dobândească între timp și alte titluri, tot baza primelor studii le-au dat posibilitate, să se afirme în instituțiunile în care se găsesc, deci nu trebuiesc umiliți prin retrogradare, ci din contră încurajați prin menținerea lor în grad și avansarea celor merituoși.

Nici titlurile pompoase și nici chiar examenele ținute așa cum știm noi că se țin câte odată, nu sunt totdeauna criteriul cel mai sigur în alegerea elementelor, care să alcătuiască un bun aparat funcționăresc.

Valoarea morală a individului, istețimea minții, care sunt calități de ordin strict personal, modul cum s'au cristalizat în mintea lui cunoștințele dobândite în școală și cele dobândite în cursul vieței, sunt de obiceiu cele mai bune mijloace, după care se poate diferenția și selecționa personalul fie al Statului, fie al instituțiunilor particulare.

Din cele arătate cred că și d-voastră veți recunoaște, că plângerea funcționarilor absolvenți ai școalelor Superioare de Comerț, cari se găsesc încadrați în serviciile statului și mai ales al Ministrului de Finanțe, este justificată și de acea a-și ruga Congresul să admită ca să se voteze o moțiune prin care Consiliul Superior al Corpului Contabililor autorizați și experți din țară să fie rugat ca la timp oportun să intervie pe lângă organele în drept ca să se modifice legea amintită în sensul ca funcționarii aflători în serviciul statului și în special al Ministerului de Finanțe diplomați ai școalelor Superioare de Comerț, (Școale care până la declararea

războiului erau în număr de patru în întregul regat), să fie echivalaţi cu licenţiaţii Academiei de Inalte Studii Comerciale în ce priveşte numirile şi avansările la toate instituţiile de stat.

Cu aceasta vom face dovada spiritului de solidaritate, care trebuie să domnească într'un Corp organizat cum e cel al nostru şi vom arăta că nu suntem nepăsători când constatăm că o parte din membrii Corpului nostru sunt nedreptăţiţi.

D-l N. Trandafirescu Nămăeşti, arată că nici până azi nu s'a introdus contabilitatea în partidă dublă în toate administraţiile publice, deşi legea exista din Februarie 1929.

Una din cauze constă în aceia că de la început nu s'a făcut apel la serviciile contabililor profesionişti, ci s'a întrebuinţat în mare parte tot persoane necalificate, cari neavând pregătirea şi pasiunea profesiunei, nu şi-au dat nici-o osteneală ca mare reformă a contabilităţei publice să se facă.

Cere ca prin Consiliul Superior să se intervină energic ca în posturile de contabilitate să fie utilizaţi numai membrii ai Corpului aşa cum în celelaite specialităţi se întrebuinţează membrii ai Corpurilor respective.

E foarte dureros spune d-sa, când trebue să constatăm că numai în profesiunea noastră toţi nechemaţii şi întruşii se intutilează contabili şi parvin în diverse instituţii publice, deţinând postul important de contabil pentru ca apoi prin incapacitatea lor să ne compromită profesiunea şi să slăbească astfel increderea marelui public în reputaţia Corpului nostru.

D-l Marius Fincu, vorbeşte în chestiunea şomajului contabil, constatând că el este anormal pentru următoatele motive.

1) Mai mult de jumătate din numărul total al firmelor de toate categoriiile, înscrise în registrul comercial şi funcţionând în mod absolut normal, nu-şi ţine registrele comerciale impuse de codul comercial.

2. O bună parte a firmelor cu un capital de peste lei 500.000 calcă în mod frecvent obligaţia impusă de legea de organizare a Corpului nostru, din 1921, de a se folosi pentru înregistrările contabile ale operaţiunilor lor numai de contabili calificaţi înscrişi în Corp, întrebuinţând elementa necalificate, de cele mai multe ori funcţionari străini.

3. Toate firmele impuse la patenta fixă, chiar dacă continuă a lucra în modul cel mai activ, au sistat peutru intervalul de trei ani, — în care nu mai sunt obligate a se înfăţişa instanţelor fis-

cale, trecerea operațiunilor lor în registre, licențiind pe contabilul lor, cu toată obligația categorică contrarie impusă de codul comercial și cu toate dispozițiile contrarii comunicate repetat — sub formă platonică până acum — de Ministerul de Finanțe.

4. Toate administrațiile publice de stat, județ și comună, ca și regiile autonome de stat întrebuințează în contabilitatea lor, cu titlul de „ajutor contabil", „contabil", „controlor contabil" „inspector contabil" și „director al contabilității" aproape exclusiv dar în număr destul de considerabil — elemente necalificate, având cunoștințe și pregătire absolut străine de această specialitate, deși legea de organizare a Corpului nostru obligă în mod categoric ca în toate aceste posturi să fie numiți numai contabili calificați, înscriși în Corp.

5. Un cumul excesiv — neîngăduit astăzi — se practică pe o scară întinsă de către o parte privilegiată de colegi contabili calificați, în dauna putinței de existență a atâtor zeci și sute de colegi meritoși, cari datorită acestui fapt sunt siliți să vegeteze în activitate, expuși unei stări materiale și morale profund degradante.

6. Arbitarul și abuzul se practică în mod obicinuit de către autoritățile judiciare și financiare la atribuirea expertizelor contabile, care se acordă fără încetare și nestingherit pe spranceană, după unicul criteriu care este hatarul și bunul plac, în flagrantă și permanentă contrazicere cu principiile și prevederile categorice ale legii Corpului nostru, privitoare la expertizele contabile și însfârșit.

7. Nu există un control prevenitiv al concedierilor, provocate în cele mai dese cazuri numai de bunul plac al patronului, fără nici-o legătură cu mersul real al întreprinderii, care continuă a funcționa și da beneficii apreciable. Dacă atentatul la viață și siguranța unui om este sever osândit de codul penal, este o înaltă datorie de cunoștință a societății să împiedice cu toată hotărârea concedierea abuzivă, care nu reprezintă altceva decât tot un atentat odios, în speță la viață celor mai vrednice elemente ale societății: ba des chiar un atentat în masă; când este vorba de distrugerea mijloacelor de existență ale unor întregi familii.

D-sa face următoarele propuneri:

1. O acțiune imediată și hotărâtă pentru obținerea respectării integrale a legii noastre de organizare și reintrarea în legalitate atât a forurilor oficiale, cât și a tuturor organismelor economice particulare.

2. Reactivarea neîntârziată a „Comitetului central de acțiune pentru prevenirea și combaterea șomajului contabil“ și atașarea lui de Ministerul Muncii, întocmai cum s'a procedat într'un caz perfect similar cu „Asociația funcționarilor de bancă“, din București: înființarea de filiale ale acestui comitet în toată țara. Instituirea neîntârziată a unui „Oficiu de plasare și arbitraj“ al Corpului cu filiale la toate secțiunile din țară ale Corpului, pentru plasarea tuturor colegilor lipsiți de ocupație, în posturi compatibile cu pregătirea lor.

3. Obținerea neîntârziată a legiferării „controlului preventiv al cnncedierilor,“ cu o secțiune separată privind pe contabili și în care să fie reprezentate asociațiile profesionale de contabili.

4. Obținere îndepărtării imediate — din servicii și din țară — a elementelor străine cari uzurpă drepturile la viață ale profesioniștilor cetățeni romani, în măsura în care țările de origină ale acelor elemente nu vor indeplini condițiunile principiului de reciprocitate față de elementul românesc de acolo.

D-l **N. Butculescu,** Decanul Corpului vorbind de legea Corpului, arată că legea a fost foarte bine concepută. Trebue să fie menținută și respectată.

Eventualele modificării trebue făcute cu foarte multă băgare de seamă, pentru ca să nu se strice tot rostul acestei legi, ai cărei autori au avut în vedere toate interesele.

In legătură cu această chestiune, biroul Congresului a autorizat Secțiunea Cernăuți să adune materialul necesar în vederea adaptării legii și regulamentului situației economice de azi.

Acest material, după ce va fi examinat împreună cu o delegație a Consiliului Superior, se va înainta cu propuneri Consiliului Superior pentru a le da o formă concretă.

Cu această ocazie, Consiliul Superior a fost rugat de Asociația Contabililor autorizați să găsească posibilitatea ca, în cazul unei eventuale modificări a legii, să se recunoască dreptul la gradul de expert contabil și contabililor autorizați înscriși pe baza art. XX din lege cari au o practică de minimum 14 ani și sunt elemente distinse.

* * *

Inainte de închiderea Congresului s'a dat citire următoarei telegrame primite de la Sindicatul Contabililor profesioniști:

„Făuritorului legii, creatorului Corpului, îi adresăm rugămintea de a supune congresului votarea protestului nostru contra circu-

lării Vaidiste cu privire la funcţionarii de anumită origină etnică. In calitate de cetăţeni care am dat tributul de sânge în marele războiu al neamului, vom şti să luptăm contra tendinţei hitlerismului şovin barbar, aducător de discordie printre cetăţenii români."

Congresul, luând cunoştinţă de telegramă, hotărăşte să se prevadă în darea de seamă a congresului că Corpul contabililor nu face şi nu poate face nici o distincţiune în acordarea de drepturi tuturor colegilor dinăuntrul graniţelor ţării, ori care ar fi originea lor etnică.

Inchiderea Congresului

D-l Gr. L. Trancu-Iaşi rosteşte cuvântarea de închidere, arătând că a fost totdeauna apărătorul călduros al breslei contabililor. Spune apoi că e îndurerat de telegrama primită dela Sindicatul din Bucureşti. Elementul autohton, care se găseşte înăuntrul granitelor, trebue să se bucure de toate drepturile. Cel împotriva căruia trebue să protestăm necontenit, este elementul de dincolo de graniţă.

D-sa mulţumeşte tuturor congresiştilor şi le cere încredere în geniul creator al ţării noastre.

MOŢIUNI

In urma referatelor desvoltate şi a discuţiunilor urmate, Congresul a adoptat următoarele moţiuni:

I. Moţiune

Rolul constructiv al Corpului Contabililor în alte orientări economice.

Membrii Corpului Contabililor experţi şi autorizati intruniţi în al şaselea congres al Corpului la Cernăuţi, ascultând referatele şi discuţiunile asupra altor orientări economice, constată că numai *stabilitatea monetară, restabilirea încrederei, respectarea dreptului de proprietate de orice fel şi încurajarea spiritului de economie* poate duce la însănătoşirea gospodăriei private de orice natură şi deci la buna stare a gorpodăriei publice.

Congresul consideră că, pentru însănătoşirea întreprinderilor şi a vieţii economice în general, contribuţia membrilor Corpului este cea mai indicată prin pregătirea, experienţa şi simţul lor gospodăresc.

Membrii Corpului se angajează să lupte pentra revenirea la principiile clasice economice cari — cu progresele de azi ale technicei și științei — duc către alte orientări economice cu o repartizare mai dreaptă a veniturilor și cu o participare mai largă a maselor la bunurile civilizației.

In această acțiune, membrii Corpului sunt îndemnați să facă uz de toate drepturile ce le oferă legile în vigoare, angajându-se să dea concursul lor numai acelor formațiuni sau personalități cari își iau angajamente în sensul acestei moțiuni.

II. Moțiune

Somajul Contabil

Membrii Corpului Contabililor experți și autorizați, întruniți în al VI-lea congres la Cernăuți, constată că șomajul Contabil se datorește, în afară de criza economică și măsurilor legislative și administrative, cari desconsideră contabilitatea și foloasele ei.

Corpul se angajează să lupte contra acestor măsuri și procedeuri, în special contra sistemului de impuneri prin apreciere și prin respingerea registrelor comerciale.

Pentru ajutorarea șomerilor contabili congresul îndeamnă secțiunile să constitue fonduri speciale sau să înființeze case de asistențe după modelul celeia din București.

Congresul își însușește în acelaș timp antreproectul de lege pentru înființarea unei case de pensiuni și asistențe a Corpului, întocmit de Consiliul superior și roagă pe d-l Ministru al Muncii să transforme în lege acest antreproect.

Congresul mai hotărește să intervină pe lângă d-l Ministru al Muncii pentru legiferarea controlului prevenitiv al Concedierelor din funcțiuni la întreprinderile particulare.

Congresul protestează împotriva întrebuințării elementelelor din alte țări pentru lucrările de contabilitate și cere ca numai membrii Corpului Contabililor regulat înscriși și figurând pe tabloul Corpului să fie întrebuințați la toate întreprinderile fie particulare fie cu participarea statului.

Pe cale de circulară Consiliul Superior al Corpului va da dispoziții secțiunilor din întreaga țară ca numai cetățeni români să fie admiși în Corp.

III. Moţiune

Corpul technic econmic

Având în vedere că chestiunea creierii unui Corp technic economic este de o mare însemnătate, Congresul invită Secţiunlle să formulezc observaţiuni şi propuneri cât mai detailate în legătură cu raportul prezentat Congresului, observaţiuni şi propuneri cari se vor trimete Consiliului Superior, care va pregăti un anteproect de organizarea a unui Corp techic economic.

Până la creiarea acestui Corp, Congresul cere modificarea Statutului funcţionarilor publici îu aşa fel ca funcţiunile publice cu caracter Contabii să fie încredinţate numai membrilor Corpului Contabililor experţi şi autorizaţi, ţinându-se seama de gradul ce-l au în Corp.

Congresul s'a încheiat cu un frumos banchet dat de Camera de Comerţ şi Secţia Corpului la care a participat şi I. P. S. S. Mitropolitul Nectarie, d-l Ministru Sauciuc-Săveanu şi autorităţile locale.

A doua zi s'a facut o excursie la Mânăstirea Putna, Vatra Dornei şi de acolo cu plutele la Broşteni.

Direcţiunea Revistei face un călduros apel la membrii Corpului didactic comercial şi în general la toţi colegii, cari se ocupă cu chestiuni de contabilitate, să trimeată studii şi observaţii cu caracter contabil.

Articolele publicate se plătesc.

Colegi, faceţi din Revistă, tribuna voastră de manifestare.

Rugăm insistent pe D-nii AUTORI să ne trimită ARTICOLELE în totdeauna SCRISE LA MAŞINĂ.

ROLUL CORPULUI CONTABILILOR IN NOILE ORIENTARI ECONOMICE [1]

—:-:—

Noi, contabilii mai în vârstă, asistăm cu uimire la nepăsarea cu care în ultimele vremuri, dar mai ales după răsboiul cel mare, se atacă, se destramă şi se sfărâmă avuţiile publice şi particulare; deasemenea cum se micşorează, suprimând'o chiar, rentabilitatea acestor avuţii.

Lipsa de încredere generală provenită mai ales din cauza legilor întocmite fără o cercetare serioasă a adevăratelor cauze care impiedică creditul, azi desfiinţat pretutindeni, o fiscalitate excesivă abandonarea tuturor teoriilor sănătoase din un apropiat trecut, când omenirea era atât de bine condusă şi mulţumită, unite cu dispoziţiuni antieconomice pripit luate şi schimbate de la o zi pe alta, după împrejurări şi impresii momentane, toate au făcut să dispară din comerţul naţional şi cel internaţional orice posibilitate de desvoltare sau cel puţin de menţinere a afacerilor.

Pretutindeni stocurile de produse de tot felul sunt complect diminuate, cumpărătorul nu mai are de unde să-şi aleagă o marfă, iar negustorul silit a cumpăra numai pe bani gata, stă cu prăvălia aproape goală plătind chirie şi pe impiegaţi din ce bruna i-a rămas din capital, în aştəptarea unor zile mai bune.

Credit nu mai există, Băncile sunt desfiinţate căci debitorii nu mai plătesc, graţie nesăbuitelor metoade noui de a nu se mai recunoaşte — prin efectul legilor — ce este al meu de ce este a tău; industria şi agricultura gâfâie năpraznic sub povara impozitelor din ce în ce mai apăsătoare şi numeroase.

Lipsa de rentabilitate propagată de sus în jos pentru tot ce este afaceri interne sau exterioare aduce pe negustori la desperare şi la deciziuni cum nu s'a mai văzut nici odată în Istoria Cometului.

Atacul permanent în potriva capitalului şi a rentabilităţei lui, — provenită şi din partea elementeler extremiste care cred că a sosit momentul ca să se bucure fără sforţare, nici cauză, de averile celor ce au ştiut a strânge în trecut sub orice formă: construcţiuni, maşini, unelte, vite, seminţe, numerar, bonuri, etc., — nu poate lăsa indiferent Corpul contabililor.

---

1) Raport prezentat celui de al VI-lea Congres al Corpului ţinut la Cernăuţi.

Cei cari atacă capitalismnl proclamând că proprietatea nu e decât un furt, uită că ori ce avere, sub orice formă ar fi ea, nu este decât o parte din produsul acumulat numai al muncei omului şi că orice traiu mai bun, orice civilizaţie nu poate exista fără un capital strâns sub orice formă : case, haine, mobile, aşternut, etc.

Unii au cheltuit tot ce au câştigat cu mâncare, băutură, mode lux, etc.

Alţii au pus ceva la o parte din ceia ce au câştigat. Această economisire este origina averilor. Averile moştenite, atât de mult urmărite de ochii avizi ai celor fără ocupaţiune şi de flămândele foale fiscale, sunt tot atât de legitime ca şi averile produse de însăşi destinatorii lor.

A se distruge capitalul şi a lupta în viaţă numai cu munca braţelor şi a creerului omenesc, fără unelte, fără locuinţe ce din an în an se înmulţesc mai ales în folosul celor slabi şi necăjiţi, şi fără materii prime produse din trecut, este o chimeră, de care omenirea trebue să se ferească ca de iad.

Rolul de căpetenie al contabilului este de a răspândi cât mai mult cele expuse până aici la cunoştinţa tuturor şi de a se pune cât mai temeinic şi cu cel mai mare devotament în serviciul avuţiilor publice sau particulare, participând prin orice sforţare la creerea, la păstrarea şi la întrebuinţarea raţională a acestor avuţii, fără a neglija câtuşi de puţin nici rentabilitatea lor, singurul scop pe care cei cari au agonisit l'au avut în vedere.

„Bani albi, la o parte, pentru zile negre", zice proverbul.

Profesiunea noastră este atât de intim legată de avuţia acumulată încât, fără această avuţie, rostul nostru ar fi egal cu zero.

Fără avuţii acumulate existenţa noastră ar trebui să ne o procurăm sub altă formă, fie devenind un „Număr" oare care în marea masă a lucrătorilor ca în Ţara societăţelor vecine, unde traiul comun în mizerie nu poate constitui un ideal pentru nimeni, fie aşteptând mila Statului în ţările rămase încă sub formă burghesă, în care însă plaga funcţionarismului de stat se întinde ca o pecingine în dauna comunităţei şi a funcţionarului însăşi, vecinic rău plătit şi în suferinţă.

Această din urmă întrebuinţare dată contabilului s'a întins din nenorocire şi la noi în ţară, foarte mult, pentru sa în urmă să vină „cadrul disponibil" lovind tocmai pe cei mai buni.

Produsele şcolilor noastre speciale în mare număr, incontestabil că, în împrejurările de criză de azi, nu-şi mai au rost.

In lipsa de altceva, absolvenţii se îndreaptă tot mai mult către Stat sau către organizaţiile lui comerciale oficiale ca: regii autonome ori federale cooperative oficiale de tot felul lucrând uneori fără rezultate practice şi reale.

Să nu uităm că prin aceste organizaţiuni oficiale s'a luat din mâinele adevăraţilor negustori mijloacele de producţiune şi de distribuţiune a bogăţiilor; în schimb, s'a putut mări şi plasa numărul din ce în ce mai mare al postulaţilor şi clientelei politice.

Interesul primordial al contabilului fiind bine determinat, anume de a sta în slujba capitalului, în special a capitalului particular de desvoltarea căruia ne putem lega cu încredere existenţa, nu încape nici o îndoială că toate silinţele noastre trebue să le îndreptăm în această direcţiune.

Astăzi mai mult ca oricând vedem instituţii mari de bănci, industriaşi şi comercianţi de seamă prăbuşindu-se.

Noi trebuie să luptăm alături de orice elemente de ordine din Stat pentru ca dezorganizarea pornită din nechibzuitele măsuri luate, de lipsa de prevedere în tratativele comerciale internaţionale, de risipa şi furtul banului public, să înceteze, astfel încât viaţa economică să-şi reia, spre binele Ţărei, firul producţiei curate şi rodnice cum şi a distribuţiei produselor prin comerţ, ca în alte vremuri nu prea departe.

In strângerea avuţiilor, păstrarea şi întrebuinţarea lor, rolul contabilului, în genere, om priceput, muncitor, cinstit şi îmbibat de simţ practic, este covârşitor.

Cată să ne întoarcem cu toţii la vechia noastră chemare de a fi auxiliari şi preţioşi colaboratori ai capitalismului dacă vrem să avem o existenţă mai bună.

Astăzi însă viaţa şi munca individualistă este mai pretutindeni înlocuită prin asociaţiuni, obştii, cooperative, etc.

Prea eminentul Profesor Dr. G. Tască, într'un memoriu adresat agricultorilor Tutoveni, scrie cu drept cuvânt: „In decursul veacului XIX-lea am asistat la o strălucită desvoltare economică, sub regimul producţiei individualiste.

Insă, încetul cu încetul iudividualismul pierde din tăria lui, se transformă,

Noua ordine socială, aceea care se desfăşoară şi înaintea ochilor noştri, este departe de invidualismul atomic provăduit de filozofii libertăţii naturale. invidualismul, care a caracterizat prima jumătate a veacului XIX-lea. Asociaţiunile de capitalişti, asocia-

ţiunile producători, în carteluri ori trusturi, asociaţiunile de consumatori în cooperative, asociaţiunile de lucrători în sindicate, asociaţiunile de patroni, toate acestea asociaţiuni destul de puternice pentru a limita ori suprima concurenţa, a regula producţiunea, a fixa condiţiunile muncii, ori a regula salariile, constitue un regim în contradicţie cu libertatea de muncă, de schimb şi de contracte, care caracteriza individualismul.

In această mişcare generală, care caracterizează veacul nostru, noi stânşi uniţi în asociaţiile şi secţiile noastre trebue să ne punem în slujba capitalismului asociat, ajutându-l pe cât experienţa şi puterile noastre ne îngăduesc spre binele şi al stăpânilor avuţiilor strânse şi al nostru.

Să se ştie că noi nu mai putem rămâne în Statul Român cu braţele încrucişate, privind cum, în jurul nostru, prin legi nesăbuite prin aplicarea de visuri şi teorii baroce, prin jafuri şi prin lipsa de prevederi să năruie toate, se distruge capitalul se tinde la sărăcia generală.

Inmulţirea extraordinară a concordatelor şi falimentelor, închiderea sau lipsa de activitate a marilor şi micilor firme particulare sau sociale din ultimi 3-4 ani cari aduc cu ele ruina comerciantului ori a industriaşului cum şi şomajul impiegaţilor, trebue să ne pună în mişcare pentru ca şi noi să facem tot ce este posibil ca să înceteze starea aceasta de lucruri.

A mai asista impasibili la asemenea fenomene este, a ne condamna pe noi înşi-ne la desfiinţare.

La *oraşe* în *Bănci şi în comerţ*, trebue să reacţionăm cu energie.

Orice tentativă de a se mări neîncrederea, deci lipsa de credit trebue combătută cu curaj. Noi care cunoaştem tainele afacerilor noi trebue să luăm toiagul de apostoli şi să propovăduim, în toate unghiurile Ţărei de unde suntem adunaţi aci, adevărul că comerciantul cinstit şi bine intenţionat, urmează a fi ajutat.

Numai aşa se pot reînviora afacerile; din ele va decurge şi binele nostru şi bine Statului prin partea sa de impozite; ea urmare, avuţia naţională va spori.

Noi suntem datori să arătăm comerciantului sau diriguitorilor afacerilor sociale adevărul curat în ce priveşte situaţia averei lor prin întocmirea de Bilanţuri reale, prin statistici indispensabile azi în contabilitate, prin raportarea cifrelor din activ la valorile „aur“ din care noi înşi-ne să ne convingem dacă sunt pagube sau se

realizează beneficii, din care să se poată distribui, cu ştiinţă, tantieme şi dividende.

Noi suntem cei chiemaţi să cercetăm şi să arătăm cu inteligenţa şi sinceritate cât de adânc sunt atinse în structura lor afacerile, ce cunoaştem, prin nouile legi de aşa zisa proteguire a debitorilor, prin reducerea dobânzilor dincolo de posibilitatea de a se acoperi cu ele cheltuelile de regie, prin fiscalitatea Statului şi Comunelor, prin cheltuielile exagerate ale întreprinderilor sau prin liberalitatea conducătorilor faţă de ei însă'şi sau faţă de Consiliile de Administraţie, cari sunt prea de multe ori plătite cu jetoane sau lefuri exagerate, în loc de a se bucura de principiile sănătoase din trecut ale participărilor la beneficiile reale ale Societăţilor.

Noi suntem, în fine, aceia, cari nu trebue să ne mulţumim numai cu vechia noastră îndeletnicire de a „debita" şi „credita";

Noi căutăm să propunem şi să susţinem înregistrările şi rezervele necesare faţă de nuoile împrejurări impuse de legi şi condiţiile de existenţă a afacerilor.

Formarea rezervelor, strict necesare pentru a feri întreprinderile de prăbuşire, este iar în puterea noastră de a o propune şi discuta fără a neglija apărarea pe cât posibil şi a drepturilor acţionarilor cari nici ei nu e normal să fie despuiaţi de venitul ce li se cuvine după ce — bine înţeles — existenţa capitalului, pus în întreprindere, este asigurată.

La *ţară, în agricultură*, activitatea noastră, după răsboiu, a încetat, la proprietăţile particulare, cu desăvârşire. Expropierea şi împărţirea pământului făcute silit şi cu repezeală, aşa cum s'au făcut, fără gruparea sătenilor în obştii pentru exploatarea terenurilor în comun şi pentru cumpărarea de instrumente agricole, seminţe, vite, etc., au avut de efect transformarea proprietăţii mari în proprietate mică, ţărănească, aşa cum era proprietatea mică înainte de răsboi în Bulgaria. Această ţară pe vremuri comparativ cu România, producea grâne inferioare neexportabile. Ea nu conta în balanţa comerţului exterior, pe când România conta foarte mult cu cele 400.000 până la 600.000 vagoane de cereale ce trimitea anual peste graniţă.

Astăzi, noi, stăm şi mai rău ca Bulgaria. Producţia de aproape 12 hl. grâu la hectar şi calităţile de 78-82 kg. sacul fără corpuri străine, suntem departe de a le mai avea. Grâu pentru export nu mai putem produce, deci nici vinde.

Proprietarii de azi având cel mult 100, 200-300 ha, de pământ nu pot angaja un contabil, iar obştiile, singurele capabile de a plăti un asemenea impiegat, întârzie a se înfiinţa.

Este totuşi rolul contabililor, mai ales al celor cooperatori de la Băncile populare şi Cooperative săteşti, să ia în mână serios chestiunea grupărei ţăranilor împroprietăriţi în asociaţii sau obştii de producţie şi de vânzare, astfel încât să nu mai asistăm la fărămiturile de pământ cultivate, ca mozaicul, cu tot felul de cereale utilizând pe deasupra seminţe de proasta calitate, o arătură mediocră şi o rotaţiune care se reduce numai la porumb şi furaje în cele mai bnne cazuri. Am văzut în Serbia unde este tot proprietatea mică la sate, culturi întinse de 700-1000 jugăre de grâu pus la un loc în arături perfect făcute şi cu producţie admirabilă, graţie numai întovărăşirei în obştii a sătenilor.

Uniţi la un loc sătenii trebue îndemnaţi să şi procure în comun vite, maşini şi seminţe selecţionate.

Ei vor vinde asemenea în condiţiuni mai avantagioase când vor avea cantităţi mari împreună şi calităţi alese.

Este rolul contabilului cooperator de a deschide ochii ţăranului căci pe d-nii agronomi, posesori de loturi demonstrative neexistente, (une ori arendate) văd cu durere că nu putem conta, arătând sătenilor avantajele ce rees din întovărăşire cum şi din cultura de păsări, de vite cornute, porci, etc. pomi fructiferi, albine, peşte, etc. de varietăţi alese, din cele mai producătoare.

Or vite, pomi etc. de calitate proastă, or din cele selecţionate tot atâta costă ca îngrijire, ca furaj şi ca teren de creştere.

In schimb, produsele superioare obţinute se vând cu preţuri minunate, care fac să intre în ţări ca Olanda, Danemarca şi chiar în Bulgaria averii fenomenale prin exportul lor. In Anglia, prin întrebuinţarea inteligentă a pământului şi a serelor se obţin produse extraordinar de bune, păsări outoare de peste 300 ouă pe an, pui, porci şi vite având o carne cu totul superioară, fructe excelente de tot felul în orice sezon al anului. Acestea se vând cu preţuri fabuloase. La noi, cu soarele ce Dumnezeu ne dă din belşug şi cu câmpiile noastre mănoase, nu putem avea în majoritatea cazurilor nici un fruct cum se cade, toate fiind viermănoase pipernicite, mănate ori neculese la timp, totdeauna rău îngrijite şi rău ambalate.

Trimitem pe piaţă păsări sau porci ori viţei de calităţi inferioare, pe care producătorul obţine un preţ de nimic. In schimb,

vânzătorul detailist le speculează obținând prețuri exagerate pe care consumatorul este silit să le plătească, când i se aduc la domiciliu.

Chestiunea transpoartelor de produse alimentare, rudimentar organizată, încercată a fi soluționată cu atâta râvnă, dar fără reușită, de fostul Ministru Manoilescu, trebue să ne preocupe iarăși în cel mai mare grad.

Deși sunt atâtea greutăți, intervenția noastră a tuturor și în special a contabilului cooperator este indicată. Folosul va fi al tuturor; al contabilului în special.

Provădirea asociațior, pe comune, de săteni, în care contabilii să fiie chemați a lua și da directive părăsim întrebuințarea lor de azi de simpli slujbași inferioii, egali cu cei de la percepții, este riguros necesară.

In *industria mare* și *chiar*, în cea mică reunită în asociații sau federațiuni, unde șomajul se întinde din nenorocire și în România, deși în ultimile vremuri, din cauza contigentărilor și a lipsei de divize, producția a mai crescut ceva, însă numai în articole cu totul inferioare, ieftine, este asemenea mult de făcut.

Raționalizarea și mașinismul intensificate după războiu au scos din câmpul muncei mulți lucrători, funcționari și contabili.

Numai numeroasele biruri, taxe, cifra de afaceri, dări pentru comune, asigurări sociale, calcularea dobânzilor la Bănci și urmărirea debitorilor silesc pe industriași să păstreze o parte însemnată de personal de birou, în special pe contabili, cu toată rentabilitatea întreprinderilor. Aci rolul nostru, față cu noile legiuiri și mai ales față cu rapacitatea fiscului, care scoate beneficii, chiar din piatră seacă, atunci când pagubele sunt evidente, este preponderent. Contabilul este acela care prin tablouri și statistici apără cel dintâiu interesele industriei față de fisc, tot el constată cum se lucrează în pagubă sau cu câștig mult, puțin, cât este, și atrage atențiunea Direcțiunilor respective.

Acestea, adeseori, decid a continua să lucreze totuși în pagubă mai mult din spirit de umanitate pentru a nu lăsa pe lucrători pe drumuri, sau în urma intervențiunei autorităților.

Rolul nostru în Industrie mai este, alături de al Technicianului, de a calcula și face să se aducă materiile prime selecționate și de a stabili prețuri de vânzare în raport mai mult cu posibilitățile de desfacere, de cât cu acelea ale beneficiului.

In *Gospodăria publică*, nu doresc a intra căci chestiunea v'a

fost pe larg expusă cu atâta competinţă de către eminentul nostru coleg d-l N. Arghir, precum neobositul şi inimosul nostru director Ioachim v'a expus mai pe larg chestiunile participărei noastre la viaţa publică, care nu mai poate întârzia cum şi aceia a contribuţiei şi înfluenţii cunoştinţelor noastre la Camerile de muncă.

Contabilii din lumea întreagă să ştie astăzi că numai strânşi uniţi şi grupaţi în mod solidar luptând cot la cot, toţi pentru unul şi unul pentru toţi, putem apăra însă'şi raţiunea noastră de a fi dacă ne vom îndeplini cu sfinţenie prin muncă, judecată dreaptă şi fără preget rolul nostru principal de a apăra, menţine, dirija şi creşte bogăţiile publice şi particulare, de existenţa cărora depinde însăşi existenţa noastră.

N. BUTCULESCU

COMUNICAT

Se aduce la cunoştinţa colegilor, că la examenul de Expert-Contabil, ce se va ţine la Secţia Cluj în ziele de 7 şi 8 Octombrie a. c., se pot prezenta candidaţi, de pe *întreg cuprinsul Transilvaniei;* aceasta, în conformitate cu decizia Consiliului Superior.

Prof. Dr. Sabin Cioranu
Preşedintele Secţiunei Cluj

Petre Zestreanu
Secretarul Secţiunei Cluj

COLEGI!

Arătaţi înaintaşilor voştri că aţi ştiut să trageţi profit din sfaturile şi lucrările lor şi încredinţaţi publicitatea reclamelor, precum şi a Bilanţului întreprinderei unde lucraţi, la

REVISTA GENERALA DE COMERŢ ŞI CONTABILITATE

care este condusă şi de cei ce reprezintă şi apără interesele noastre.

CONTABILUL ŞI PREGATIREA LUI PROFESIONALA

—:-:—

Ca ştiinţă contabilitatea este universală; ea se particularizează în diversele sale câmpuri de aplicaţiuni practice, devenind o tehnică care este o artă. Dar această particularitate la fiecare aplicaţiune practică nu dă naştere la contabilitatea comercială, industrială, bancară, agricolă, casnică, etc., după cum eronat se crede şi se scrie. Numirile de contabilitate comercială, bancară, industrială, agricolă, casnică, etc., sunt numiri improprii fiindcă în realitate nu există decât o singură *contabilitate* care se devide şi clasează în timp şi în spaţiu. Contabilitatea aplicată la *comerţ* în technica sa, se ocupă de operaţiuni comerciale, de cumpărare. Aplicată la *industrie,* contabilitatea se ocupă având ca motor de acţiune, activitatea complexă a unei industrii, urmărind în evoluţia sa orice produs din faza lui iniţială, adică din momentul ce materia a fost introdusă în fabrică, şi până în faza lui finală, când produsul fabricat sub forma lui finită este pus în comerţ. Contabilitatea aplicată la *bancă* are ca motor de activitate operaţiunile speciale bancare.

Considerând inutil să mai arătăm aplicaţiunile practice ale contabilităţii în orice ramură de activitate economică comercială putem conchide că nu există decât o *singură contabilitate* ale cărei principii sunt imutabile, bazându-se pe diverse suporturi logice.

Persoanele cari cunosc contabilitatea — acesta disciplină pozitivă şi o mânuesc cu toată abilitatea, sunt *contabili* cari pot fi destinaţi intreprinderilor comerciale putând fi numiţi „contabili comerciali“ intreprinderilor industriale când se numesc „contabili industriali“, intreprinderilor financiare când pot fi numiţi „contabili financiari“ etc.

Pentru orice categorie de contabili se impune pe lângă instrucţia primară şi o instrucţie specializată care să cuprindă următoarele materii.

1. Contabilitatea.
2. Aritmetica comercială şi algebră financiară.
3. Corespondenţă comercială.
4. Noţiuni de drept civil şi elemente complecte de drept comercial.

5. Noţiuni de drept fiscal şi de bancă.

Acestea sunt cunoştinţele pe cari trebue să le posede orice contabil ce poartă modestul titlu de „contabil", cunoştinţe verificate prntr'o practică şi un sever examen.

La noi sunt mulţi contabili în intreprinderi fie private, fie ale statului, care n'au la bază nici un fel de instrucţie profesională teoretică (dobândite în vreo şcoală profesională) sau practică complectă, fiind destul de dăunător pentru acea instituţie, *deoarece contabilul este acela care aşezând faţă în faţă totalitatea mijloacelor de lucru cu câştigul obţinut într'un timp determinat poate stabili rentabilitatea unei intreprinderi.* [1])

Contabilul unei intreprinderi comerciale afară *de aptitudinile de comandament* va trebui evident să posede o pregătire mai largă şi mai estinsă, el neavând nu numai rolul de a urmări operaţiunile comerciale înregistrate şi de a da rezultatele, ci tot contabilul este acela care prin spiritul său de pătrundere si observaţie, *uneşte prezentul* cu *trecutul şi viitorul,* şi fixează cifrele de previziuni cu ajutorul cărora se exercită în urmă controlul. Şeful contabil al unei intreprinderi comerciale, trebue să fie sănătos fiziceşte şi să posede aptitudini intelectuale cari să-i permită a sesiza unor spectacole unele probleme; să aibă un spirit de coordorare foarte desvoltat, pentru a judeca comparativ cu altele, diferitele elemente patrimoniale ce-i sunt supuse.

Afară de aceste calităţi un contabil comercial trebue să aibă aptitudini phsihologice şi morale, cari sunt de o mare importanţă şi mai puţin cunoscute. Unui contabil îi trebue politeţă, tact şi discreţie cu terţele persoane.

Apoi orice contabil comercial trebue să fie *moral* lucru ce se impune prin ierachia intreprinderii. Aptitudinea *morală* se impune prin capacitatea reală şi integritatea acţiunei şefului contabil dintr'o intreprindere. Aceste aptitudini se cere unui contabil comercial în afară aptitudinile ştiinţifice contabile enumărate mai sus.

Trecând la *contabilul industrial* pregătirea lui ştiinţifică comportă apfitudini tehnologice şi aptitudini ştiinţifice contabile.

Licenţiatul unei secţii industriale dela Academiile Comerciale şi industriale din ţară sau streinătate, inainte de a accepta să dirijeze contabilitatea unei industrii specializate, trebue să accepte

1) Vezi analiza critică a bilanţului unei intreprinderi de Prof. Univ. Dr. Victor Slăvescu.

un *stagiu* pentru a învăţa şi a-şi da seamă în mod complect şi a sintetiza intregul ruaj elaborat în mod judicios înorganizarea unei intreprinderi.

Trecând la intreprinderile financiare private sau publice, pe lângă aptitudinile psihologice şi morale, *contabil financiar* trebue în mod esenţial să posede cunoştinţe din : aritmetica comercială, noţiuni de algebră financiară, drept civil şi comercial, cunoştinţe perfecte şi complecte din Legea societăţi lor comerciale, contabilitatea societăţilor comerciale, legislaţie fiscală, geografie economică şi economie politică, corespondenţă comercială română, franceză, germană, engleză, etc.

Contabilul financiar trebue să-şi complecteze instrucţia sa profesională fiind la curent cu orice mişcare economică, politică socială, ştiinţifică, artistică şi literară.

Rolul unui contabil financiar este de a organiza şi dirija serviciul de contabilitate, de a controla financiarnmente, toate serviciile băncii sau ale instituţiei publice, de a releva greşelile şi semnala iregularităţile. Se cere unui contabil financiar mult tact, discreţie, sinceritate şi cunoştinţă faţă de subalternii săi, demnitate şi echitate în tratamentul colaboratorilor săi.

Afară de aceste aptitudini ştiinţifice, contabile şi tehnice, orice contabil fie comercial, industrial, financiar, agricol, etc., trebue să cunoască învăţământul fiscal, să cunoască veniturile publice ale statului, cheltuelile publice şi raportul dintre venituri şi cheltueli adică bugetul statului. Trebue să cunoască cu un cuvânt disciplina finanţelor publice şi private a unui stat, technica lor, precum şi întreaga legislaţie fiscală pentru a apăra interesele fiscale ale intreprinderii pe care o conduce atunci când se cere.

Apoi se cere oricărei categorii de contabili şi *o formaţiune juridică.*

Orice operaţiune economică este bazată pe convenţiuni (acorduri) tacite sau exprese. Astfel faptul juridic se substitue faptului economic.

Din cauză că le lipseşte contabililor *formaţiunea juridică* sunt cazuri când bilanţul nu totdeauna ne redă cum ar trebui dealtfel, fotografia situaţiei unei intreprinderi la un anumit moment, exactă şi complectă.

Bilanţul pentru a putea fi complect trebue să cuprindă pe lângă datoriile active şi pasive şi *angajamentele şi drepturile,* constatate

de contractele semnate de intreprindere în ziua închiderei registrelor contabile. Aceste angajamente pot fi de două reluri.

1. Angajamentele luate de terţile persoane faţă de întreprindere
2. Angajamentele luate de întreprindere faţă de tertile pesoane.

Sunt foarte mulţi tehnicieni contabili, cari spun că este cu totul inutil ca angajamentele să figureze în bilanţ, deoarece concluziile contractelor din cari se desprind aceste angajamente nu figurează în bilanţ, rămânând ca închiderea, sau realizarea angajamentelor, să se contabilizeze ulterior. Un exemplu ne va edifica asupra necesităţei de a se contabiliza şi trece la bilanţ angajamentele. Să presupunem că şeful unei intreprinderi petrolifere primeşte printr'un contract semnat şi datat la 2o Decembrie 1932, să i se livreze 5000 tuburi oxigen industrial a lei 3500 per tub. Scadenţa livrărei este la 25 Februarie 1933. Dacă se lasă la o parte contabilizarea angajamentelor, operaţiunea comercială de mai sus nu va figura în bilanţul închis la 31 Decembrie 1932.

Din contră dacă se contabilizează aceste angajamente vom avea articolul de jurnal:

Ct. Debitori de Comenzi		
la *Ct. Mărfuri de livrat*	17.500.000	17.500.000
Pentru 5000 tuburi oxigen industrial conform contractului încheiat cu Fabrica de Oxigen industrial „Stănicel" Braşov, livrabile la 25 Februarie 1933 a lei 3.500 per tub		

La bilanţ vom avea :

Activ	*Pasiv*
Debitori de comenzi	Mărfuri de livrat
Lei 17.500.000	Lei 17.500.000

Aceste angajamente trebuesc contabilizate nefiind nici o complicaţie inutilă, deoarece executarea acestei comenzi o vom vedea figurând în registrele comerciale ca înregistrate atunci, când s'a executat adică la 25 Februarie 1933. Natural apoi că această comandă necesită până la complecta sa executare şi diverse alte cheltueli.

La 25 Februarie 1933 când angajamentul subscris este executat vom înregistra :

Ct. Clienţi *la Ct. Mărfuri vândute*		
Livrarea noastră comandată la 25 Decemvrie 1932 . . . . . Lei	17.500.000	17.500.000

iar când se face regularea facturei vom avea :

Următorii la Ct. Clienţi		17.500.000
Ct. Ef. de primit	10.000.000	
Ct. Ct. Cassa	7.500.000	

Vânzarea fiind contabilizată după cum se vede la data de 25 Februarie 1933, se întreabă ce facem cu angajamentul înregistrat şi contabilizat la 25 Decembrie 1932 când s'a semnat contractul? Această înregistrare ne mai având sensul, pentru că mărfurile de livrat nu mai sunt, deoarece contractul semnat s'a realizat complect, este locul a se face un contrapost, înregistrând :

Ct. Mărfuri de livrat *la Ct. Debitori de Comenzi*		
Pentru executarea contractului din 25 Decembrie 1932 . . . . . Lei	17.500.000	17.500.000

Foarte mulţi se întreabă nedumeriţi la ce a servit înregistrarea dela 25 Decembrie 1932 privind angajamentul de livrare al mărfe înregistrarea fiind inutilă deoarece această comandă a fost notată într'un registru de comenzi spre evidenţă. Apoi contabilii, — fiei aceştia, — au destul de lucru pentru a înregistra fenomenele reale iar nu să-şi complice existenţa lor, contabilizând lucruri nepalpabile şi realizabile în viitor. La toate aceste riposte se va răspunde astfel.

Luând exemplul de mai sus cu mărfuri de livrat se uită că s'a încheiat o convenţie care leagă două părţi. Angajamentul este luat prin semnarea contractului şi din momentul acesta, clientul posedă un drept asupra stocului de mărfuri, drept consfinţit de convenţia semnată, stipulând cantitatea şi preţul mărfei de livrat.

Există deci un *drept,* o *obligaţie,* care trebue înregistrată dela naştere, şi nu de la realizarea care se va face ulterior. Contabilitatea angajamentului nu reprezintă o valoare de mişcări reale, dar reprezintă promisiuni fixând prin cifre, starea reală şi com-

plectă a datoriilor active şi pasive. Acestea sunt drepturile şi obligaţiunile constatate de un contract ce se va executa în X timp, şi nu se pot limita elementele ce-ar compune Activul Imobilizat, Realizabil sau Disponibil. Totul este în funcţie de întreprindere, de trebuinţele sale, de mijloacele de care dispune şi de obligaţiunile pe care e chemată să le contracteze.

Mărfurile de livrat, cu toate că au o scadenţă de livrare îndepărtată, totuşi există convenţia, care perfectează vânzarea. Prin această convenţie se naşte concluziunea contractului şi nu se aşteaptă realizarea şi executarea contractului. Intreprinderea care în baza unui contract se obligă să livreze diferite mărfuri cu scadenţe diferite, trebue să ţie cont de anumite principii de drept. După codul civil, vânzarea este perfectă între părţi şi proprietatea este dobândită de cumpărător de la vânzător din momentul ce părţile au convenit asupra lucrului şi asupra preţului, cu toate că lucrul n'a fost încă livrat şi preţul n'a fost încă plătit. Vânzarea deasemenea poate fi supusă unei condiţiuni suspensive sau rezolutive. Când vânzarea este încheiată cu clauza condiţiei de suspensiune, contractul este cu toate acestea perfect în sensul că nici o parte nu poate renunţa la contract fără asentimentul celeilalte părţi. Până la sosirea condiţiunei, vânzarea nu produce nici una din consecinţele sale legale; vânzătorul rămânând proprietar asupra lucrului vândut.

Din moment ce vânzarea este perfectă între părţi şi proprietatea este dobândită de drept de către cumpărător faţă de vânzător, independent de condiţiunile de livrare sau de plată, este necesare ca de două părţi neputându-se dispensa, să se contabilizeze concluziunile contractului, căci aduc importante modificări în activul şi pasivul fiecărei părţi. Vânzătorul cedând de a fi proprietarul mărfurilor vândute pentru a deveni creditorul valorei lor, are obligaţiunea de a constata în scriptele sale contabile această mutaţiune de activ, trecând la contul Creanţei de acoperit, preţul de vânzare al susziselor mărfuri şi să modifice în consecinţă cifrele de la Contul Stoc Disponibil, care se diminuiează.

Această mutaţiune se impune încă prin faptul că cele două elemente din activul său fiind supuse la riscuri diferite, nu s'ar şti să se prezinte aceiaşi valoare în analiza bilanţului său. Pe de altă parte dobânditorul (achizitorul) care a devenit proprietarul mărfuriolr dela data contractului său, trebue să constate în scriptele sale, creşterea stocului său de mărfuri precum şi datoria care

rezultă din obligaţia de a plăti preţul lor. Mai mult, în caz de lipsă sau rea voinţă din partea unuia, fie cumpărător, fie vânzător prin aceste contabilizări de angajamente se poate aproba existenţa unei tranzacţiuni verbale.

Aceste înregistrări contabile indispensabile în orice cauză au o mare importanţă în caz de faliment sau concordat preventiv pentru ambele părţi. Judecătorul Sindic, în caz de faliment potea să ceară executarea tranzacţiei intervenită între cumpărător şi vânzător şi nu se va lipsi nici odată de a dispensa masa credală de vre'un avantaj. Acest drept se poate executa numai dacă contabilitatea relevează existenţa unei tranzacţli comerciale.

După ce am făcut această digresiune arătând *lipsa de formaţie juridică* a unor contabili şi după ce am făcut analiza structurală a pregătirei profesionale a contabililor din expunerea de mai sus, se desprinde în mod concludent instrucţiunea doctrinară cu echivalentul practic pe care trebue s'o posede orice persoană ce se intitulează contabil. Sunt încă mulţi inşi ce au atribuţiuni contabile în întreprinderi private sau publice, fără a poseda măcar cunoştinţe elementare de contabilitate şi dela celelalte obiecte înrudite ; nu ştiu a analiza în mod logic funcţiunea contabilă a unui cont ci operează în mod mecanic după cum sunt deprinşi dela predecesorii lor. Acestor pretinşi contabili când li se ivesc în decursul timpului o operaţiune contabilă nouă, stau desorientaţi, cu semnul întrebării, neştiind cum să procedeze ; aceasta datorit faptului că nu au la bază o instrucţie teoretică bazată pe un suport logic, nu sunt identificaţi cu spiritul de judecată, de analiză şi de pătrundere a fiecărui act economic, ci operează în scripte în mod mecanic având deci un câmp de vederi destul de strâmt. Aceşti contabili cu toată pregătirea lor practică nu pot fi corespunzători gradului ce-l au şi pe care îl depreciază din cauză că nu au fundamentul teoretic dobândit printr'o şcoală comercială superioară sau Academie comercială şi industrială. Este neîndoios că rolul social economic al contabilului este covârşitor şi determinant în activitatea şi rezultatul unei întreprinderi, fie publice sau private ; fiindcă este notoriu că un buget rău alcătuit, un bilanţ fictiv nu poate avea ca rezultat decât prăbuşirea acelei întreprinderi. Sunt desigur şi excepţiuni onorabile, însă sunt puţini aceia, care-şi fac singuri o cultură teoretică serioasă şi se ţin în curent cu progresele ştiinţei şi technicei contabile.

Pe viitor se impune în chip neîndoios ca la examenul de expert contabil să se prezinte numai acei cari au o pregătire teoretică temeinică și numai în urma unui stagiu de practică.

Preconizez aceasta fiindcă contabilitatea înregistreeză fenomenele economice și există deci o legătură insciabilă între contabilitate și celelalte științe economice sociale. A contabiliza ar fi ușor dacă ideile și fenomenele înregistrate nu ar fi interpuse între spiritul de judecată și cifre, contabilitatea făcând apel la simplicitate și realitate. A fi expert-contabil nu înseamnă numai a cunoaște technica contabilității, ci acest titlu presupune pe deținătorul lui ca un desăvârșit profesionist și cu o vastă cultură economică-comercială, cu un spirit de judecată și de previziune, de inițiativă, de organizare, de coordonare foarte desvoltat, contabilitatea fiind o știință matematică socială al cărei câmp de aplicare este patrimoniul și al cărui rol este de a da cantitativ gestiunea; instrumentele sale sunt *calculele* și *registrele, funcțiunile sale sunt de observație, de analiză, de coordonare, de sinteză și de expunere, iar scopurile sale sunt de a controla, de a inventaria și de a orienta administrația patrimonială.*

Dacă pe viitor experții-contabili se vor recruta prin examen, prestigiul expertului contabil va fi ridicat la rangul corespunzător și asimilat la celelalte trtluri, ca de avocat, ingineri, doctori, etc., înființându-se un *corp technic special* al experților contabili din care s'ar recruta cu adevărat funcționarii conducători ai instituțiilor publice și private, cum sunt serviciile de inspecție și control din Ministerul de Finanțe, fiindcă nu este admisibil după o judecată elementară ca un inspector financiar, administrator financiar, etc., să nu cunoască în mod desăvârșit și cu toată abilitatea această știință a contabilității, pe care se reazimă întreg aparatul economic și financiar al unui stat.

Ce fel de control poate să întreprindă un inspector, administrator, șef de întreprindere, etc., dacă nu cunoaște à fond contabilitatea care este o știință de control ?

In orice gospodărie economică, fie publică sau privată, știința contabilă e știința controlului, a activității de execuție a actelor economice. In orice întreprindere contabilitatea execută un control economic și unul administrativ. Ca să poată exercita acest control trebue cunoscută împărțirea administrativă a întreprinderii, aceasta pentru a se putea urmări în faza lui evolutivă fondul inițial și rezultatul dat de fiecare act economic. Câmpul de aplicare al

contabilității nu se limitează la operațiunile întreprinderilor publice și private, ci se extinde și cuprinde și activitatea economiilor domestice. In *Wilhelm Meisters Lehrjahre* Goethe recomandă contabilitatea ca una din cele mai frumoase creațiuni ale sufletului omenesc trebuind a fi introduse de fiecare cap de familie în gospodăria sa.

Insă oricare ar fi aplicațiunea practică a acestei științe am văzut că se cere contabililor ca să aibă o formațiune comercială, industrială, economică, juridică, financiară, etc., *formațiune doctrinară* pe care o pot dobândi în școlile speciale.

Licențiatul unei Academii comerciale cu instrucția teoretică achiziționată în urmă, se poate specializa devenind *contabil comercial, industrial, financiar*, etc., și putând ajunge, în urma examenului pe care l'am menționat, la gradul cel mai înalt, adică de *expert-contabil comercial, industrial, financiar*, etc.

In concluziune, rezultă deci că actuala lege a corpului contabililor ar trebui să sufere unele modificări în sensul celor mai sus menționate, astfel ca titlul de contabil împreună cu toate gradele sale erarhice să fie acordat numai celor competenți; aceasta pentru prestigiul de clasă profesionistă și pentru a se garanta o bună ordine în administrarea patrimoniului nostrn național.

ION I. GHELASE
Profesor
Expert-contabil

8.000—10.000 Contabili și Șefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerț și Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată și precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate este deci un auxiliar prețios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

SUSȚINEȚI REVISTA VOASTRĂ PRIN PLATA PROMPTĂ A ABONAMENTELOR.

NOUL COD DE COMERȚ ȘI LEGEA CORPULUI CONTABILILOR

—:-:—

In legătură cu proectul codului de comerț, cari s'a depus în Parlament, Consiliul Superior a înmânat d-lui Ministru de Justiție următorul memoriu:

Domnule Ministru,

Cu ocazia întocmirii proectului Codului Comercial, ne-am permis să formulăm și noi o serie de propuneri, cari au fost transmise atât Consiliului Legislativ cât și Comisiunei Senatului.

O parte din aceste propuneri în special cele ce privesc contabilitatea au fost introduse în proect.

Constatăm însă că în ce privește ținerea și vizarea registrelor nu s'a ținut seamă de legea în vigoare a Corpului Contabililor carela art. II prevede următoarele:

„Profesiunea de contabil autorizat la Stat și în întreprinderi Comerciale, industriale, financiare cu un capital mai mare de 500.000 lei și care întrebuințează credit . . . . . nu va putea fi exercitată de cât de personalele făcând parte din acest Corp.“

Iar la art. V spune:

„Intreprinderile prevăzute la art. II nu vor putea primi viza de încheere a registrelor din partea tribunalelor de cât atunci când registrele sunt semnate de un contabil autorizat?.“

Prin aceste dispoziții legiuitorul a voit ca ținerea contabilității să fie dată în grija elementelor pregătite din punct de vedere teoretic și practic pentru această profesiune, căci din Corpul Contabililor după trecerea perioadei de tranziție, care a fost de 2 ani, nu se mai admite de cât acei ce au cel puțin Școala Comercială Superioară.

Grație acestei legi, am reușit să introducem în toate întreprinderile mai mari elemente pregătite, cari făcând parte dintr'un Corp legiferat, au o răspundere și mai mare ca atunci când fiecare lucrează izolat și nu există o instanță disciplinară care să sancționeze imediat abaterile.

De aceia ținerea contabilității de persoane calificate este și în interesul Comerțului ca și al colectivității, iar Statul, care astăzi participa la veniturile întreprinderilor prin impozitul pe beneficiu

este tot atât de interesat ca şi Creditorii ca să se ţină o contabilitate regulată şi exactă.

Punând obligaţia contrasemnărei registrelor şi a bilanţului de un profesionist calificat, care este de fapt însă-şi contabilul firmei, înţelegem să-l facem şi pe acesta solidar cu patronul pentru orice răspunderi ar rezulta din nerespectarea ordinei şi sincerităţii în ţinerea registrelor.

Statul şi terţii nu au de cât să câştige de pe urma acestei răspunderi iar patronul nu va avea nici-o sarcină în plus, pentru că în decurs de 12 ani de când se aplică legea, mai toate întreprinderile au avut grija să reguleze situaţia contabililor.

Avem azi atâtea Şcoli Comerciale Superioare încât în condiţiile cele mai modeste se poate găsi pentru orice întreprindere şi pentru orice localitate elemente formate mai întâi în şcoală, elemente, cari de drept fac parte din Corpul Contabililor pe baza unei simple cereri de înscriere iar cei ce practicau contabilitatea fără a avea titluri de şcoale s'au înscris aproape toţi în Corp în perioada de tranziţie.

Dealtfel nu solicităm un lucru nou. De 12 ani se aplică această dispoziţie fără a exista vreo plângere din partea cuiva; din contră întreprinderile dau tot concursul Corpului Contabililor pentru o cât mai bună organizare.

De aceea, domnule Ministru, noi am propus ca textul vizei din art. . . . proectului Codului de Comerţ să aibă următoarea redactare:

„Astăzi . . . . s'a prezentat de comerciantul . . . . . registrul . . . . . care fiind semnat de cei în drept şi certificat de D-l . . . . . contabil autorizat (expert contabil) s'a vizat cu a noastră semnătură“

Am propus acest text de lege care ar fi făcut posibil organelor judecătoreşti în scurtul timp ce le stau la dispoziţie să constate regularitatea registrelor şi să certifice aceasta, întrucât o asemenea certificare presupune o cercetare prealabilă nu numai în ce priveşte forma dar şi fondul.

Cel ce a scris registrele trebue să ateste cu o semnătură această regularitate, viza păstrând numai caracterul de dată certă ca şi acum, rămânând ca în caz de procese, impuneri etc. pe baza de expertize să se stabilească dacă într'adevăr registrele au fost sau nu regulat ţinute şi deci dacă certificarea contabilităţei a fost sinceră.

Dacă nu se poate pune acest text pe motivul că ar privi toate întreprinderile, vă rugăm cel puțin a aproba să se introducă în noul Cod de Comerț dispoziția din legea Corpului s. a.

„Intreprinderile cu un capital mai mare de 500.000 lei nu vor putea primi viza de îneheere dacă registrele nu sunt semnate de un contabil Autorizat sau expert contabil.

In acelaș timp mai constatăm că la art. . . . din proect restrânge drepturile acordate membrilor Corpului prin art. V al 2 din legea Corpului care prevede că pot fi censori la soc. pe acțiuni și contabili autorizați.

Această dispoziție este cu atât mai necesară de menținut în noul Cod de Comerț cu cât vedem cu satisfacție că obligativitatea de a avea un censor contabil s'a estins asupra tuturor societăților pe acțiuni.

Apoi restrângerea numărului de soc. din care poate fi censor va face necesară apelarea și la serviciile contabililor autorizați care în general au aceiași pregătire școlară ca și experții contabili.

In speranța, domnule Ministru, că veți binevoi a primi cu simpatie dezideratele noastre bazate pe legea de organizare a Corpului vă exprimăm vii mulțumiri și adânca noastră considerație.

PROCEDEE GREȘITE. Sunt unele Secțiuni care au încasat cotizații, abonamente sau costul broșurilor trimise și reține banii, sau i-au depus pe la bănci locale da unde nu pot să-i mai scoată.

Am rugat și rugăm cu insistență să ni se trimită sume CÂT DE MICI IMEDIAT DUPĂ INCASARE ȘI NUMAI PRIN CONTUL DE VIRAMENT al Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț la B. N. R.

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu, se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

PROBLEMA DE CONTABILITATE

—:-:—

Lichidarea unei întreprinderi individuale prin preluare de către o Societate anonimă

In No. 5 al Revistei am dat o problemă de contabilitate pentru cititorii Revistei, pe care o reproducem mai jos:

Domnul X, este inventatorul unui produs brevetat. Doi ani de exploatare au dat rezultate bune și i-au permis: 1) să amortizeze cheltuelile de studiu și o parte din material: 2) să găsească sprijinul financiar, mulțumită căruia a terminat construcția uzinei sale: 3) să-și procure, pe cale de împrumut, fondurile trebuincioase pentru extinderea întreprinderii sale.

La sfârșitul celuî de al treilea an, situația Domuului X este următoarea:

Terenul în construcție	Lei	150.000,—
Materiale	„	54.000,—
Materii prime	„	16.943,30
Lucrări în curs	„	8.805,45
Produse fabricate	„	36.413,80
Numerar în Cassă	„	3.777,75
Numerar la baneă	„	24.354,80
Efecte de primit	„	34.630,15
Clienți în cont	„	11.971,45
Furnizori în cont	„	38.676,20
Datorie ipotecară	„	55.000,—
Datorie către Z. (deschidere de credit)	„	60.000,—
Capital	Lei	145.000,—

Diferența constitue rezultatul exploatării în 1932.

In acest moment, succesul Cassei X. afirmându-se în mod evident, o societate anonimă se constitue pentru preluarea și exploatarea ei.

Condițiunile sunt următoare:

1. Pentru brevet, clientelă, imobil și material, Domnul X. va primi lei. 300.000 și anume: 280 acțiuni de aport a 1000 lei fiecare și lei 20.000 în numerar.

2. Va primi în plus 1000 părţi de fondatori fără deasemănarea valorii nominale, dând drept la participaţiunea de beneficiu stabilită prin Statut.

3. In fine Domnul X. va fi director tehnic cu contract avantajos.

Pe de altă parte Societatea ia asupra sa o parte din datoria hipotecară şi anume 25.000 lei., ceiace creditorul acceptă.

Materialele şi mărfurile în ori ce stare vor fi reluate pe bază de expertiză, şi plătite de societate în numerar. Rezultatul expertizei este: pentru materiale lei 14.528; pentru cheltuieli cu lucrările în curs lei 7.750; pentru produse fabricate gata lei 31.280.

Domnul X. retrage de la Bancă fondurile disponibile; el încasează net: asupra creanţelor pe efecte de primit lei 23.123,50; asupra creanţelor în cont lei 9.588,95; restul nu se poate încasa. Plăteşte furnizorilor lei 38.984.15 drept sold.

Mai plăteşte apoi parte rămasă în sarcina sa cu datoria hipotecară.

Imprumutătorul de fonduri, Domnul Z. acceptă pentru regularea creanţelor sale: pentru 1/6,50 părţi de fondator; pentru 2/6,20 acţiuni de aport; restul i se restitue în numerar.

Domnul X. a retrocedat unui intermediar un comision de 8 % asupra aportului său în actiuni părţi de fondatori şi numerar (cu excepţia materialelor, şi mărfurilor, precum şi a celor 25.000 le trecuţi în sarcina societăţii).

Cheltuelile făcute cu ocazia ceziunei şi a lichidării se ridică la lei 11.426,30.

Domnul X. depune la bancă circa 85 % din disponibilul său lichid; în contul acestei sume el dă ordin să se cumpere 63 obligaţiuni ale societăţii industriale pe cursul de lei 429.15' inclusiv spezele.

Să se înregistreze în contabilitatea X· operaţiunile rezultând din aportul făcut de el şi din lichidarea sa.

Să se facă bilanţul când totul va fi lichidat.

* * *

Constatăm cu satisfacţie că problema a stârnit un viu interes printre abonaţii Revistei.

Diversitatea soluţiilor care s'a dat acestei probleme ne dovedeşte cât sunt de necesare cunoaşterea acelor principii generale de ştiinţă şi technică contabilă, cari chiar pe căi diferite să ducă la aceleaşi rezultate.

Din punct de vedere cifric, numai înregistrările d-lui dr. Traian Nichiciu, procurist la Albina Cluj căruia i s'a decernat premiul I (lei una mie) au fost foarte aproape de realitate (lei 270.862,55 capital faţă de lei 269.992,55 din soluţia dată de Revista din care am luat problema şi pe care şi noi am găsit-o cea justă).

Dacă d-l dr. Traian Nichiciu renunţa a da o valoare chiar de un leu — părţilor de fundator — soluţia sa era în perfectă concordanţă cu soluţia admisă la examenul de profesorat comercial din Franţa, unde a fost dată problema.

De altfel mai toţi abonaţii, au făcut greşala ca să dea o valoare arbitrară părţilor de fondator, din care cauză s'au depărtat de soluţia cea adevărată, ajungând la cifre cu totul deosebite.

D-l *Jean Nache* din Serv. Maritim Român a fost unul din puţinii, care a înregistrat „părţile de fondator" în mod corect „pro memoria" fără nici o valoare. Dacă nu făcea o singură eroare cu înregistrarea retrocedări comisionului de 8 % în acţiuni şi în numerar, era cea mai bună soluţie.

Din cauza aceastei erori, rezultatul cifric final s'a depărtat de adevăratul rezultat.

Comitetul i-a decernat premiul al II-lea de lei 500.

Aceiaşi observaţie facem şi pentru soluţia d-lui *Jean Kamerling*, care a ajuns exact la acelaş rezultat ca şi d-l dr. Traian Nichiciu, cu două mici erori de titulatură în text.

Comitetul i-a decernat premiul al III-lea de lei 500.

Au mai trimis soluţiuni apropiate d-nii D. Sbenghe, T.-Severin; M. Dinică, C.-Lung; Aureliu Marinescu, Ploeşti; Iosif I. Popescu, Ploeşti; Irimia Jitariu, Bârlad; D. Apostolache, Bucureşti.

Dăm mai jos soluţia aşa cum este redată de Revista franceză (La Vie aux Bureau) şi de care, după cum am spus mai sus, se apropie foarte mult soluţiile d-lor dr. T. Nichiciu, Jean Nache şi J. Kamerling.

Preluarea de Societate:

Societatea anonimă X.		300.000	
	la *Terenuri şi Constr.* sold		150.000
	Materiale, sold . .		54.000
	Lichidare, Imobilizări, inclusiv brevet şi clientelă .		96.000

Regularea preluării:

Acţiuni X.		
2.800 acţ. de aport a 100 lei	280.000	
Părţi de fondatori,		
1.000 părţi fără V. n.	pro memoria	
Cassa, vărsământ	20.000	
la *Soc. Anon X.* . .		300.000
Remiterile sale conf. contract.		

Notăm că primirea părţilor putea, fără inconvenient să nu fie deloc înregistrată; ar fi fost de ajuns să se facă o simplă menţiune.

Luarea asupra-şi a unei părţi din datoria ipotecară, grevând imobilele vechii întreprinderi, va da loc la înregistrarea următoare:

Creditori ipotecari	25.000	
la *Soc. Anonimă X.*		25.000
Reluat de către Societatea Creditată a ipotecii pe suma de lei 25.000 conf. actului.		

Această luare în sarcină decurge din condiţiunile ceziunei; ea constitue un adaos de beneficiu rezultând din lichidare:

Soc. Anon. X.	25.000	
la *Lichidare*		25.000
Beneficiu din luare asupra-şi de către Societatea debitată.		

Materialele şi mărfurile în orice stare inclusiv materiile prime, lucrările în curs şi produsele fabricate. In textul problemei se stipulează că această porţiune de Activ „va fi" regulată în numerar de către societatea Concesionară; trebueşte dedus că plata se va face în rate într'un termen ce nu este fixat de către textul propus.

Faţă de lipsa de preciziune în acest sens, vom presupune o regulare imediată, ceiace ne dispensează de a face să intervină contul societăţii contractante. Adăogăm că în practică ar fi preferabil să se adopte un cont deschis la societate care să fie creditat pe măsura intrărilor.

Acceptând această ipoteză, avem următoarea:

Cassa		53.558,60	
	la *Materii prime* . .		14.528,60
	Lucrări în curs .		7.750,—
	Prod. fabricate . .		31.280,—
Realizări în numerar, conf. expertizei.			

Incasarea creanţelor pe efecte şi în cont, afară de retragerile dela bancă (fără stipulare de dobânzi) dă loc la articolul:

Cassa		67.067,25	
	la *Efecte de primit* .		33.123,50
	Clienţi		9.588,95
	Bănci		24.354,80
Incasări şi intrări.			

Furnizorii sunt regulaţi, afară de 307,95 reprezentând dobânzi de întârziere sau omisiuni la conturile lor. Această diferenţă va figura ca cheltuială inerentă lichidării; sau în scripte, inclusiv soldul datorii ipotecare ca dobânzi nedecontate:

Furnizori		38.984,15	
Creditori ipotecari		30.000	
	la *Cassa*		68.984,15
Vărsămintele noastre.			

Remiterile pentru acoperirea deschiderii de credit acordate de Z. se vor înegistra în Jurnal astfel:

Z. Cont curent		60.000	
	la *Lichidare*		
1/6 adică 50 părţi de fondatori . . .			10.000
	Acţiuni X.		
2/6 adică 200 acţiuni			20.000
	Cassa, sold . . .		30.000

Este de notat că cedarea a 50 părţi fără valoare nominală pentru o sumă evaluată la 10.000 lei a fost trecută la creditul

Contului „Lichidare", întreprinderea liberându-se din acest moment fără echivalent de nici un fel; este deci un profit decurgând din lichidare.

Se poate credita contul „părți de fondator" cu această sumă; acest fel de înregistrare ni se pare puțin neregulată, contul părți fiind debitat pentru memorie. In această ipoteză virimentul produsului figurează și la rezultatele de lichidare.

Retrocedarea unui comision către intermediar a fost regulată pe bază de 8 % asupra valorii atribuită imobilizărilor, adică 300.000 lei:

Lichidare	24.000	
la *Acțiuni X.*		
8 % asupra lei 280.000, adică 224 acțiuni		22.400
Părți de fondatori		
Cedarea a 80 părți		pro memoria
Cassa		
8 % asupra lei 20.000		1.600

Cheltuelile de cesiune și de lichidare se înregistrează astfel:

Lichidarea	11.426,30	
la *Cassa,* div. speze		11.426,30

Rămân în Cassă 32.349,15 din cari 85 %, adică 27.200, vășați la Bancă.

Bănci	27.200	
la *Cassă,* vărs. m.		27.200

Cumpărarea obligațiunilor, inclusiv cheltuelile, dă loc la înregistrarea:

Obligațiuni de cale ferată	27.037,45	
la *Bănci*		27.037,45

Cumpărare de 63 obligațiuni, conf. bord.

Rămâne să soldăm prin lichidare conturile cu sold debitor:

Lichidare	12.801,05	
la *Materii prime,* sold . . .		2.414,70
Lucrări în curs, sold . . .		1.055,45
Prod. fabricate, sold . . .		5.133,80
Clienţi, sold		2.382,50
Efecte de primit, sold. . .		1.306,65
Furnizori, sold		307,95

Contul „Lichidare" arată un sold creditor de 82.772,65 pe care îl virăm la „Capital", independent de realizările dinaintea ceziunei:

Rezultatele ex. 1932 sold	42.220,50	
Lichidarea, sold	82.772,65	
la *Capital*		124.993,15

Trecute la acest cont

Bilanţ final

Activ		*Pasiv*	
2.376 acţiuni X de 100 lei . . .	237.600,—	Capital înainte de ceziune . . .	145.000,15
870 părţi de fond fără V. n.	pt. memorie	Rezultate transferate	124.993,—
630 oblig. căi ferate	27.036,45		
Bănci	163,55		
Cassa	5.193,15		
	269.993,15		269.993,15

Cedarea afacerilor întreprinderii X. efectuându-se în profitul Societăţii anonime, bilanţul de mai sus n'are nici o raţiune de a exista decât din punct de vedere pur documentar. Intreprinderea exploatată individual de X. a încetat să existe; X. devenit simplu particular, capitalist, operează retragerea valorilor reprezentative ale Activului său şi soldează definitiv toate conturile sale prin înregistrarea de mai jos:

Capital	269.993,15	
la *Acţiuni X.*		237.600,—
Părţi de fondatori		pt. memoria
Obligaţiuni de căi ferate .		27.036,45
Bănci		163,55
Cassa		5.193,15

VIM.

DE LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ

—:-:—

CONVOCARE

Avem onoare a aduce la cunoștința d-lor membri ai Corpului nostru că, în conformitate cu hotărârile luate în Adunarea Generală ordinară din 28 Mai 1933, sunt convocați în Adunarea Generală Extraordinară pentru ziua de Duminică 1 Octombre 1933, ora 10 1/2 dim. la sediul Corpului din str. Teilor 12.

La ordinea de zi:

1. *Modificarea statutelor.*
2. *Diverse.*

In caz că Adunarea nu se va putea ține în această zi, se amână la 8 Octombre 1933, în același loc și la aceiași oră.

COMITETUL

Adunarea generală ordinară din Mai 1933, hotărând modificarea statutelor Corpului absolvenților școalelor superioare de comerț, s'a întocmit următorul proiect de statut, care se va supune adunării generale extraordinare, care va avea loc la 1 Octombrie 1933.

PROECT DE STATUT

AL

CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ DIN BUCUREȘTI

CAP. I

Constituire, denumire, durata

Art. 1. — Pe baza actului constitutiv și a prezentelor statute, se înființează o asociație profesională sub denumirea:

„Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț" ca continuare a asociației cu același nume, înființată în 1900, ale

cărei statute au fost votate de Adunarea deputaților în ședința din 25 Februarie 1915.

Art. 2. — Sediul acestei asociațiuni este în București, putând avea filiale județene și în celelalte orașe din țară.

Art. 3. — Durata asociației este nelimitată.

Scopul

Art. 4. — Scopul acestui Corp este asocierea tuturor absolvenților școalelor superioare de comerț, pentru crearea, întreținerea și desvoltarea de raporturi cât mai strânse de solidaritate și sprijin moral reciproc, cum și pentru cultivarea și încurajarea manifestațiunilor de ordin cultural, economic și național, determinând astfel noui curente pe toate terenurile de activitate socială.

Pentru realizarea acestui scop :

a) Va statua asupra tuturor chestiunilor ce privesc interesele profesionale ale membrilor în general ;

b) Va da concursul membrilor săi în lucrările de specialitate ;

c) Va studia toate chestiunile privitoare la profesiunea contabilă și va răspândi aceste studii printre membrii săi, prin conferințe, publicațiuni, acordări de ajutoare, premii, etc ;

d) Va apăra drepturile acordate absolvenților școalelor superioare de comerț prin legile țării și va susține interesele lor cu ocazia noilor legiuiri ;

e) Va stabili și păstra strânse legături cu comercianții și industriașii ;

f) Va îndruma pe absolvenții școalelor comerciale cu preferință către afacerile comerciale și industriale, căutând a le procura ocupațiuni în această direcțiune ;

g) Va păstra raporturi amicale cu toate asociațiunile cu scop similar din țară și străinătate, conlucrând în armonie cu Corpul de contabili autorizați și experți contabili ;

h) Va da tot sprijinul moral și material pentru menținerea și susținerea apariției revistei *Comerț și Contabilitate*, care este proprietatea acestui corp înființată în anul 1908.

CAP. II

Condițiunile de admitere, drepturile și obligațiunile membrilor

Art. 5. — Pentru a fi membru în Corp, se cere :

a) Să posede titlul de absolvire al unei școli superioare de comerț din țară sau al unei școli străine asimilate.

Asimilarea se face, fie de Ministerul instrucțiunii publice, fie chiar și de Consiliul Central al Corpului, dela caz la caz.

Vechii absolvenți cu cinci clase comerciale, cum și absolvenții școlilor comerciale de gradul al II-lea, sunt asimilați cu nouii absolvenți ai școlilor superioare de comerț ;

b) Să se bucure de bună reputație.

Art. 6. — Inscrierea în Corp se face prin declarațiuni scrise, personale, însoțite de titlurile cerute de art. 8.

Condițiunea dela art. 5 punctul b se poate satisface și prin certificarea unui membru al Corpului, pusă pe cererea de înscriere.

Nu se face distincție de sex.

Respingerile dela înscriere nu se motivează și rămân definitive.

Art. 7. — Fiecare membru va plăti o taxă de înscriere și o cotizație lunară care se vor fixa anual de Adunarea Generală.

Art. 8. — Fiecare filială este datoare a ține un registru de evidență al membrilor, în care se va specifica : numele, pronumele, adresa, titlul în baza căruia a fost înscris și plata cotizațiilor.

Filialele județene vor comunica sediului central orice schimbare în situația membrilor.

Sediul Central va ține, pe lângă registrele dela articolul precedent, și un alt registru pentru membrii din filialele județene, așa ca să se poată cunoaște numărul total al membrilor Corpului din întreaga țară.

Membrii sunt datori a comunica la timp Corpului orice schimbare de adresă.

Art. 9. — Membrii cari nu-și achită cotizația timp de un an, sunt considerați retrași dacă nu răspund nici la invitația de plată a Consiliului ; se vor lua în considerare cazurile excepționale.

Nu vor putea lua parte la votul adunărilor generale ordinare

sau extraordinare decât membrii la curent cu plata cotizațiilor și cu cel puțin 6 luni vechime dela înscriere.

Art. 10. — Calitatea de membru se pierde prin deces, demisie, neplata cotizațiilor prin înlăturarea pentru fapte cari vor fi socotite de Consiliu, dăunătoare intereselor și prestigiului Corpului, cum și prin condamnări judiciare pentru fapte infamante.

Membrii Corpului nu vor avea nici un drept asupra patrimoniului social.

CAP. III

Administrația Corpului

Art. 11. — Conducerea Corpului este încredințată unui Consiliu, ales de Adunarea Generală pe timp de 3 ani și compus din 11—15 membrii.

După trecerea primilor 3 ani, se reînoește o treime a membrilor din Consiliu în fie care an prin tragere la sorț. Membrii eșiți la sorți sunt reeligibili.

Filialele vor fi conduse de un consiliu compus din 5—9 membri.

Art. 12. — Consiliul secțiunei Corpului din București complectat cu câte un delegat, ales de Consiliul filialelor pe regiuni: Oltenia, Banat Transilvania, Bucovina, Basarabia, Dobrogea formează Consiliul Central.

Acești delegați vor fi desemnați de filiale cu cel mai mare număr de membrii și cu sediul în cele mai importante orașe, și anume: Craiova, Timișoara, Cluj, Cernăuți, Chișinău și Constanța.

Filialele pot da delegație de reprezentare și la membrii cari se găsesc cu domiciliul în București.

Art. 13. — Consiliul alege anual din sânul său un președinte, unul sau doi vice-președinți, un secretar general, un contabil și un casier. Consiliul filialelor vor alege anual din sânul lor: un președinte, un vice președinte, un secretar, un contabil și un casier.

Pentru conducerea revistei „*Comerț și Contabilitate*“, se numește din sânul Consiliului Central un director, ale cărui retribuțiuni se fixează de consiliu la începutul anului, în raport cu veniturile bugetare.

Consiliul va putea numi, după trebuință și în limita bugetului, și alt personal ajutător.

In sarcina directorului cade adunarea și clasarea materialului de publicat și apariția revistei la timp.

Art. 14. — Conducerea efectivă a revistei este încredințată unui Comitet de redacție, ales din sânul Consiliului și compus din președinte — sau un vicepreședinte — directorul revistei, secretar și doi membrii.

Art. 15. — Pentru rezolvarea curentă a lucrărilor, Consiliul poate institui în fiecare an o delegație permanentă, compusă din președinte — sau delegatul său secretar, directorul revistei — la sediul Central, și doi membrii.

Atribuțiunile acestei delegații se vor fixa de Consiliu.

Hotărârile delegației permanente — care se va întruni săptămânal — se iau cu majoritate de voturi și se consemnează în registrul de procese verbale, urmând a fi ratificate de Consiliu.

Art. 16. — Consiliul deliberează asupra tuturor chestiunilor ce interesează Corpul și ia hotărâri valabile cu majoritate de voturi ; în caz de paritate, votul președintelui decide.

Deciziunile luate se consemnează într'un registru de procese verbale, regulat ținut.

Membrii din Consiliu și din delegația permanentă, cari lipsesc nemotivat dela 5 ședinte consecutive, sunt considerați demisionați.

Convocarea Consiliului se face de președinte sau vicepreședinte, ori de câte ori nevoia va cere.

In raporturile cu terții, Corpul este valabil reprezentat prin Președinte — sau vice-președinte — sau locțiitorul său — și prin secretar ; pentru chestiuni mai importante, Consiliul va da delegații speciale.

Art. 18. — Pentru complectarea locurilor rămase vacante, Consiliul va putea face cooptări cari vor trebui să fie ratificate de adunarea generală.

In asemenea cazuri, durata mandatului membrului înlocuitor este egală cu durata mandatului membrului înlocuit.

Art. 19. — Consiliul întocmește și prezintă spre aprobare adunării generale, la finele fiecărui an, o dare de seamă despre activitatea Corpului, bilanțul și contul de gestiune închise la 31 Decembrie si un buget pe anul următor.

Art. 20. — Consiliul este răspunzător de mânuirea și întrebuințarea veniturilor și fondurilor Corpului.

Aceste venituri se compun din :

a) cotizații și taxe de înscriere ;

b) încasările dela revista „Comerț și Contabilitate" ;

c) donațiuni și diverse alte venituri.

Excedentului sau deficitului eventual anual de venituri, i se va da destinația propusă de Consiliu și aprobată de adunarea generală.

Art. 21. — Atribuțiunile secretarului, cassierului și contabilului sunt cele corespunzătoare acestor funcțiuni.

Art. 22. — Funcțiunea de membru în Consiliul de Administrație și în Consiliul de Cenzori, este onorifică ; totuși, dacă bugetul va îngădui, Consiliul va retribui pe membrii însărcinați cu anumite delegațiuni permanente.

Art. 23. — Organul cu puteri nelimitate în conducerea Corpului este adunarea generală, ordinară sau extraordinară, a membrilor.

Adunarea generală ordinară se va întruni odată în fiecare an, în luna Mai, fiind legal constituită prin întrunirea a jumătate din numărul membrilor prevăzuți la art. 14. Un membru nu poate avea decât o singură procură.

In caz că uu se întrunește numărul cerut, adunarea se amână peste o săptămână, când se va ține cu orice număr de membrii.

Couvocarea adunării generale se face de consiliul de administrație, prin publicație în revista de *„Comerț și Contabilitate"*, ori și prin alt ziar, cu cel puțin 10 zile înainte de data fixată.

Adunarea generala — prezidată de președinte, vice-președinte sau în lipsa lor, de cel mai în vârstă membru din Consiliu — desbate ordinea de zi, aprobă darea de seamă, bilanțul și bugetul, dă descărcare Consiliului de gestiunea sa și alege pe membrii Consiliului de administrație.

Adunarea generală poate discuta și alte chestiuni, ce nu sunt trecute îu ordinea de zi, dacă jumătate din numărul membrilor prezenți o cere.

Art. 24. — Pentru controlul gestiunei Consiliului, adunarea generală alege în fiecare an 3 cenzori.

Atribuțiunile și obligațiunile cenzorilor sunt cele prevăzute de codul de comerț.

Art. 25. — Deciziunile adunărilor generale se iau cu majori-

tatea membrilor prezenți, iar votarea se face prin aclamațiuni sau vot secret.

Alegerea membrilor din Consiliu și a Cenzorilor se face individual.

Desbaterile și deciziunile Adunării generale se vor consemna într'un registru special.

Art 26. — Consiliul va putea convoca Adunarea generală extraordinară, ori de câte ori nevoia va cere.

In cazuri cxcepționale, convocarea se va putea face și de Cenzori sau de $^1/_3$ din numărnl membrilor prevăzuți de art. 14.

Deciziunile Adunării generale extraordinare vor fi valabile dacă sunt îndeplinite cerințele art. 35.

CAP. IV

Dispoziţiuni finale

Art. 27. — Modificarea statutelor se va putea face după propunerea Consiliului, într'o Adunare generală extraordinară csre să îutrunească $^2/_3$ din numărul membrilor înscriși.

Convocarea acestei Adunări se face potrivit art. 36.

In caz că nu se întrunește numărul de $^2/_3$, atunci Adunarea se amână peste o săptămână, când se va ține cu orice număr de membri.

Art. 28. — Filialele județene n'au ființă legală aparte, ci numai în cadrul Corpului Central.

Administrația lor se face separat, după prevederile prezentului statut și după directivele date de sediul Central.

Ori ce acțiune de interes general, ce o filială ar voi să întreprindă, trebue comunicată sediului central, care va decide.

Administrația filialelor în cadrul prezentelor statute, este autonomă.

La finele fiecărui an, ele vor trimete sediului central, în copie, darea de seamă, bilanțul, bugetul și procesul verbal al adunării generale.

Filialele județene țin Adunarea generală în luna Aprilie, așa ca sediul central să posede la adunarea generală din Mai, o situa ie generală a Corpului.

Art. 29. — In caz de dizolvare a unei filiale, averea va trece de plin drept sediului central, iar în caz de dizolvare a acestuia averea va primi distinația ce i-o va da Adunarea generală extraordinară care va hotărâ lichidarea.

JURISPRUDENŢE FISCALE*)

—:-:—

Cooporative. — Impozit complimentar. — Se impun ca şi intreprinderile particulare. — Art. 42 legea contribuţiunilor directe.

Cooperativele şi băncile populare sunt considerate ca întreprinderi particulare în privinţa stabilirii rentabilităţii şi a cotei de impunere la impozitul complimentar. Legea de organizare a cooperaţiei, asimilează cooperativele cu societăţile pe acţiuni numai cu privire la scăderile prevăzute de art. 32 l. c. d. nu şi la aplicarea impozitului complimentar.

Adausul la par. 89 din Instrucţiuni, prin care socieităţile cooperative sunt asimilate în totul cu societăţile anonime, nu are putere obligatorie întrucât adaogă la lege.

Asupra recursului facut de Ministerul de Finanţe în contra deciziunei No. 3728 din 22 Octombrie 1931, a Comisiunei I-a de apel, pentru aşezarea contribuţiunilor directe de pe lângă Administraţia Financiară a Judeţului Prahova ;

Având în vedere susţinerile şi opunerile părţilor ;

Văzând motivul de casare astfel formulat ;

„Exces de putere, omisiune şi violare de lege, în sensul că Băncile populare, fiind asimilate în privinţa impunerii cu societăţile anonime pe acţiuni, fapt pentru care li se aplică şi acestora tratamentul prevăzut de art. 32 şi 33 din legea contribuţiunilor directe, urmează a li se aplica şi la complimentar cote din impozitele ce se aplică societăţilor anonime".

Având în vedere că, din decizia atacată cu recurs rezultă că intimata Banca Populară „Podgoreanu" din comuna Urlaţi jud. Prahova, asimilată de comisiunea anuală de impuneri, pentru impunerea la complimentar cu societăţile pe acţiuni, a atacat cu apel procesul verbal de impunere, cerând ca în stabilirea acelei impuneri să i se aplice dispoziţiunile prevăzute de lege pentru particulari ; că instanţa de apel a admis această cerere, dispunând stabilirea rentabilităţii şi cota de impunere, pentru impozitul complimentar, după dispoziţiunile prevăzute pentru particulari.

Având în vedere că pentru a da această soluţiune Comisiunea de apel motivează că intimata, ca banca populară, nu poate fi

*) Din revista „Administraţia financiară" No. 69/1933

asimilată cu societățile pe acțiuni, în ce privește stabilirea impunerii la complimentar, deoarece băncile populare, care nu pot lua ființă de cât cu aprobarea organelor superioare, n'au la bază interesul material pe care îl au societățile pe acțiuni.

Având în vedere că Ministerul de Finanțe, prin recursul de față, susține că instanța de apel, judecând astfel, a comis un exces de putere și a violat dispozițiunile art. 32 și 33 din legea contribuțiunilor directe, cum și dispozițiunile paragr. 89 No. 2 din Instrucțiunile acestei legi, prin care băncile populare sunt asimilare, în ce privește impunerea la complimentar cu societățile pe acțiuni.

Având în vedere că, pentru întreprinderile comerciale și industriale, legea contribuțiunilor directe stabilește impozitul elementar asupra venitului după două procente: unul fix, prevăzut de art. 30, și altul progresiv, stabilit de art. 42 pentru anume cazuri de rentabilitate excepțională a capitalului; că, și în impunerea fixă și în cea progresivă, legea deosebește societățile pe acțiuni de celelalte întreprinderi comerciale și industriale particulare, fiindcă la impunerea fixă a societăților pe acțiuni în special iar la impunerea progresivă legea deosebcște în mod net Societatea pe acțiuni legea admite la scădere nu numai sumele prevăzute de art. 31 pentru toate întreprinderile în general, dar și sumele prevăzute de art. 32, litera a și de art. 33, pentru societățile pe acțiuni de celelalte întreprinder particulare, stabilind într'un fel calculul rentabilității și suprafața impozitului, la societățile pe acțiuni, și într'altul la celelalte întreprinderi comerciale și industriale particulare:

Având în vedere că legea contribuțiunilor directe, prin nici una din dispozițiunile sale, nu asimilează, sub raportul impunerii fixe progresive arătate mai sus, băncile populare cu societătile pe acțiuni, deosebite în drept, unele de altele, atât prin modul de constituire, cât și prin scopul și condițiile de funcționare; că numai legea de organizarea cooperației prevede o asemenea asimilare, dar numai pentru scăderile prevăzute de art. 32 din legea contribuțiunilor directe, pe care le-a declarat aplicabile și cooperativelor; că în atare situațiune din moment ce legea contribuțiunilor nu pune în categoria societăților pe acțiuni și societățile cooperative, din care fac parte și băncile populare, și odată ce asimilarea din legea cooperației n'a fost întinsă și în privința impunerii progresive la complimentar; e logic a se conchide că

băncile populare nu pot intra, în ce privește impunerea la complimentar, de cât în categoria întreprinderilor comerciale și industriale particulare.

Având în vedere că este adevărat că, prin dispoziția din paragraf, No. 89, alin 2 din Instrucțiuni, băncile populare sunt asimilate sub raportul impunerii fixe și progresive, cu societățile pe acțiuni.

Considerând însă că această dispoziție n'are putere de lege și nu este obligatorie pentru instanțele de judecată, deoarece depășește legea și a fost edictată de Ministerul de Finanțe pe baza art. 132 din lege, după care numai acelor dispoziții ale Ministerului de Finanțe li se recunoaște caracterul obligatoriu, care lămuresc legea.

Având în vedere că, față cu cele se preced, Comisiunea de apel, atunci când a fixat impunerea la complimentar după normele fixate de lege pentru întreprinderile particulare, a făcut o justă aplicațiune a legii, și în atare situațiune, recursul de față, prin care Comisiunea de Apel era acuzată de exces și violare de lege, e nefondat și cată a fi respins.

Pentru aceste motive, redactate de d-l Consilier Coman Negoescu, Curtea respinge ca nefondat recursul.

(Decizia fiscală No. 71/933 Curtea de Apel S. II București).

„Famille française habitant dans Banlieue ouest de PARIS (VILLE D'AVRAY), belle villa au milieu d'un grand parc de 2.700 m², a 19 minutes de la Gare St.- Lazare, prendrait pensionnaires désirant faire long séjour en France".

Cui folosește banul pe care'l cheltuim ? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului, etc. care'l primesc. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe de acei cu care aceștia sunt în legătură ! Cine sunt ei ?

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

COLEGIALE

—:-:—

☒ D-l **A. Lupșan** a fost numit expert pe lângă Comisia IV de apel.

☒ D-l **N. Penescu** a fost delegat din partea Camerei de Comerț, în Consiliul de Administrație al Academiei de înalte studii comerciale.

☒ D-l **I. Polichron** a fost numit Subdirector al Contabilității Generale din Ministerul Muncii.

☒ D-nii **Stelorian și Todea** au întocmit o interesantă lucrare privitoare la Contabilitatea Asigurărilor Sociale.

☒ La Ministerul Muncii s'a format o Comisiune pentru reorganizarea Contabilității Casei Centrale a Asigurărilor Sociale, compusă din d-nii: **Prof. G. Alexeanu, Prof. Sp. Iacobescu, N. Arghir, Dr. V. M. Ioachim, A. Stelorian, N. Cuminovici și V. Todea.**

☒ D-l **D. P. Niculescu-Ritz** a fost ales vice-președinte al Casei de asigurare din București.

☒ D-l **Ilie Mecu** a fost numit în Comisia restrânsă pentru aplicarea regimului contigentării și al devizelor.

☒ D-l **N. Rusescu** a fost numit Director al Casei Construcțiilor.

D-l **Dr. V. M. Ioachim** a fost numit în Comisiunea pentru verificarea și aprobarea bugetelor Camerelor de Muncă.

☒ D-l **Deacu** a fost numit censor la Casa de asigurare Galați, iar d-l **Țimand** președinte al comisiei de censori la Casa de asigurare Iași.

☒ D-l **D. Mociorniță** a fost ales cenzor la Casa centrală a asigurărilor sociale din partea elementului patronal.

☒ La sediul Corpului s'a ținut Sâmbătă 1 Septembrie adunarea generală extraordinară a *„Asociației profesorilor de contabilitate“* sub președenția d-lui prof. **Șt. Țenov.**

☒ Viitorul Congres al Corpului s'a fixat la Timișoara.

☒ In zilele de 22—24 Septembrie a. c. se va ține la Lusanne Congresul Asociației experților-contabili din Elveția, la care a fost invitat și Corpul nostru.

La ordinea de zi sunt înscrise următoarele chestiuni:

1. Reducerea și amortizarea capitalului în societățile anonime, referent prof. dr. Folliet.
2. Analogiile în doctrinele contabile, referent dr. L. Gomberg.
3. Importanța și funcțiunea contului personal al întreprinzătorului, referent prof. dr. Töndury.
4. Sensibilitatea conjuncturală a întreprinderilor industriale, referent Fritz Lläy, președintele asociației.

Vom face o dare de seamă asupra lucrărilor acestui congres, după ce vom primi rezumatul desbaterilor.

† SABIN HENZEL

Joi 14 Septembrie a. c., a avut loc înmormântarea colegului, Sabin Henzel, fost subdirector la Banca Românească.

Născut în comuna Abrud jud. Alba în anul 1877 a făcut studiile Comerciale superioare la Cluj, unde și-a luat Licența în științele Comerciale.

A lucrat din tinerețe în bancă, funcționând mai mulți ani la Banca Generală, ajungând până la gradul de Director de sucursală.

La înființarea Băncii Românești a intrat în serviciul Băncii ca sub-șef al serviciului scontului fiind în ultimul timp subdirector.

La locașul de veci a fost condus de numeroși colegi și prieteni.

A vorbit d-l I. Săvescu, Directorul general al Băncii Românești din partea Bănci, I. Albuleț, din partea personalului și V. M. Ioachim din partea Corpului Experților Contabili, care a spus următoarele :

Indurerată familie, întristată adunare,

Legile naturii, pe cât sunt de mărețe, pe atât sunt de neînțeles.

Elemente în plină desfășurare a energiei, sunt brusc răpite muncii roditoare, pentru a le duce în neantul, de la care cel puțin viața pământească nu mai are nimic de așteptat.

Colegul nostru Sabin Henzel, care a fost un suflet ales întruchipat într'o energie tinerească, cade acum, ca multe alte victima ale acestor legi neexplicabile ale naturii, lăsând în urma sa adâncă durere în mijlocul familiei și al prietenilor, cari împreună cu Banca formau a doua familie a sa.

Iubitor până la extenuare de profesiunea ce și-a ales-o, Sabin Henzel a fost foarte fericit când o mână de colegi, din cari unii prieteni de aproape, au reușit să organizeze profesiunea comercialilor într'un Corp al Experților Contabili.

Mi-aduc aminte cu câtă dragoste s'a înșiruit de la început în rândurile membrilor devotați ai Corpului, de la care n'a cerut nici odată nimic, dându-i în schimb îndemnuri și dragostea sa sinceră.

Pierderea unor asemenea membrii — destul de rari în epoci de destrămare materială și morală — este pentru Corpul Experților

Contabili o grea lovitură și o durere tot atât de mare ca și pentru familia și prietenii, cari l'au iubit precum și pentru instituția cari știu cât de mult l'a apreciat.

Nu avem de cât o mângâiere; că Sabin Henzel va rămânea ca o amintire vie de ceeace a însemnat un om, care a înțeles atât de bine rostul vieței prin contribuția sa conștiincioasă și activă la propășirea instituții, pe care o considera cu drept cuvânt ca un factor prețios de ridicare a bunei stări economice a țării.

Dacă într'adevăr viața pământească se continuă printr'o viață eterică dincolo de ceeace mintea omenească cunoaște până azi, apoi avem credința că sufletul lui Sabin Henzel va fi înconjurat acolo sus de raze de lumină și cuvinte de laudă pentru ceeace a fost în această trecătoare viață.

Religia creștină ne dă această credință în viața viitoare, credința care este singura, ce mai poate alina marea durere a familiei și a prietenilor acum la despărțirea de veci de rămășițele pământești ale aceluia care a fost, harnicul, bunul și iubitorul Sabin Henzel.

Fie-i țărâna ușoară și luminoasă viața viitoare în Ceruri.

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

Se aduce la Cunoștința D-lor Abonați ai revistei noastre, că bonificația de 20% se menține numai până la 1 Octombrie a. c. De la această dată abonamentele restante vor fi încasate numai prin intermediul încasatorilor noștri cu suma de lei 200.

POȘTA REDACȚIEI

—:-:—

George Sfăt (Sighet), — Legiuitorul fiscal la § 90 din instrucțiuni vorbește și de pierderi. Textul § 90 este „Venitul net impozabil este format din pierderile rezultate din operațiile anului precedent mai puțin cheltuelile proprii întreprinderei pe același an și *eventualele pierderi efective*".

Deci se pot scădea direct prin Profit & Pierdere, pierderile la clienți prin faliment, concordat, dispariție, pierderile la acțiuni, la imobile, etc.

Pierderile, cari nu sunt certe,deci la clienții dubioși nu se pot scădea prin Profit & Pierdere și nici prin fondul de rezervă.

Dacă pierderile au caracterul unor pagube efective și bine dovedite pot să fie scăzute din fondul de rezervă fără plata de impozite, căci prin aceasta nu s'a făcut nici o distribuire de dividend ori sporiri de capital.

Este de observat că fondul de rezervă cuprinde uneori și sume asupra căror s'a plătit impozit; acestea pot fi folosite și pentru acoperirea de pierderi numai probabile, nu încă definitive.

S. Littman (Ploești). — Pentru registrele vizate după Ianuarie, noi recomandăm a se pune data zilei de înregistrare, deci 10 Februarie, cu explicație în corpul articolului:

„Pentru operațiile făcute dela 1 Ianuarie — 10 Februarie" pe cât posibil cu specificarea fiecărei operații.

De altfel, chiar dacă s'ar pune data de Ianuarie încă nu e un motiv de respingere a registrelor, căci legiuitorul nu cere să se treacă operațiile în ziua efectuării, ci numai în ordinea cronologică, după cum s'au făcut.

RECLAMAȚIUNI. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă*.

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

ABONAMENTE

—:-:—

In cursul lunilor Iulie și 15 August a. c. am primit următoarele sume:[1])

Incasate din țară prin încasatorii noștri sau cu mandate poștale:

Brăila: Teodoru Aurelian, 1933, 160.

Cernăuți: Fassler Martha, 1933, 200; Pistner Mihail, 1933, 200; Antonovici Angela, 1933, 200; Caruc Enric 1933, 200; Tarasievici Emil, 1933, 200; Herschman Friederich, 1933, 200; Lescowsky V. 1933, 200.

Constanța: Nic. Comănescu, 1932, 160.

Câmpulung-Muscel: C-tin Dumitrescu, 1932—33, 320.

Craiova: Emil Clara, 1933, 200; Stefan Antonescu, 1931-33, 470

Hotin: Nic. Coman, 1933, 160.

Dărmănești jud. Bacău: Richard Krampol, 1932, 200.

Giurgiu: C. Vasilescu, 1932—33, 320.

Iași: N. Iordache, 1933, 200; Lăzărescu C-tin, 1932, 200; Simka Bercovici, 1933, 100; Segal Leib, 1933, 100.

Mausburg: Al. Mutschler, 1930—32, 440.

Piatra Neamț: Lamatic Pavel, 1931—32, 400; Florescu Petre, 1933, 200.

Slatina: Nic. D. Niculescu. 1933, 160.

Satu-Mare: Petre Ignat, 1933, 160.

Timișoara: Ioan Gatner, 1932, 160; Arpad Rona, 1932—33, 240.

Turnu-Severin, Grigore Vică, 1933, 160.

Prin intermediul Secțiilor Corpului de Contabili Autorizați și Experți Contabili.

Secția Alba Iulia: C. F. Enescu, 1933, 200; Gh. Radovici, 1933, 200; Gh. Niculescu, 1933, 200; Gavril Crișan, 1933, 200; D-tru Tanu, 1933, 200; Iosif Datcu, 1933, 200; Löwe Adalbert, 1933, 200; Malvina Scwartz, 1933, 200; Alex. Reinfeld, 1933, 200; Emil Maxa, 1933, 200.

Secția Galați: prin intermediul d-lui Constantin Gh. Ioan. Corpul Contabililor 1930 și 33, 400; C. A. Rădulescu, 1929—32, 800; Zuaneli Petre, 1932, 200; Ioan Ciconi, 1931, 200; Apostol P. Popa, 1933, 200; Avram Margulies, 1933, 100; V. Enăchescu, 1933, 200; Litman Haimovici, 1933, 200.

Secția Oradea: Kardoș Alexandru, 1933, 200; Isac Francisc, 1933, 200; Czitron Ladislav, 1933, 200; Camera de Agricultură, 1933, 500; Banca G-lă de Credit, 1933, 500; Suciu Mihai,

1) Mulțumind D-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare de adresă, sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

1933, 200; Grama Carol, 1933, 200; Dumitrescu Gh., 1933, 200; Stoicănescu C., 1933, 200; Banca Fuzionată, 1933, 500.

Secția Roman: D. Jataruc, 1931—32; 400; Solomon Samuel, 1932, 200; Leib A. Stein, 1932, 200; M. Zingher, 200.

București:

Jose Almossino, 1932, 200; M. Abramovici, 1933. 200; Adolf Iacob nou, 1933, 200; Liviu Bărbat, 1933, 160; H. I. Berea, 1933, 200; D. G. Botez, 1933 100; Löbel A. Bernacke, 1933, 200; Moise H. Berner, 1933, 200; Brăcăcescu, 1933, 200; Gh. Constantinidi, 1933. 200; Cosmatez I. Dumitru, 1933, 160; M. I. Constantinescu, 1933, 200; Benyamin Nicu Emanoil, 1933, 200; Nic. A Dimitriu, 1933, 200; Ioan Drăgoescu, 1933, 200; Dumitru Dragomir, 1933, 200; Leon Dascălu, 1933, 200; Jean Demetrescu 1933, 200; C. H. Dimos, 1933, 200; Beno Fische, 1933, 200; Jean Fetzig, 1933, 200; Zoltan Feniweis, pe 1933, 200; M. Fachirov, 1932—1933, 400; Willy Friedman 1933, 100; Carol Fleischecker, 1933, 200; Dr. Frăsie Serafim, 1932, 200; Jacques Dauon, 1933, 200; Lazăr Goldstein, 1933, 200; Vasile M. Ganea, 1933, 200; M. Goldstein, 1933, 200; Eugen Gal, 1932, 160; Avram Goldenberg, 1933, 200; Insp. Grig. Genrgescu, 1933, 200; Gheorghe Josif, 1933, 200; Marcu Goldstein, 1933, 200; Vintilă Gheorghiu, 1932—33, 400; Karl Grün, 1933, 200; Al. A. Georgescu, 1933, 200; Aruold Gonzenback, 1933, 200; S. Goldstein, 1933, 200; David Helman, 1933, 200; Paul Hirsch, 1933, 200; S. Hafner, 1933, 200; Isac Herșcovici, 1932, 200; Rudolf Hartner, 1933, 200; C-tin Haidu, 1933, 200; Herman Hafner, 1933, 100; Iosif D. Haim, 1933, 200; Herman Iäger, 1933, 200; Alex. S. Jescu, 1933, 1.60; T. Ionescu, 1932, 200; Zoltan Josepovitz, 1933, 200; Gh. Nr Ionescu, 1933, 200; Grigore Ionescu, 1933, 200; Max Kume, 1931—1932, 300; Kestler Matilda, 1933, 100; Marcel Kendler, 1933, 200; Klepper I. 1933, 200; Căp. St. Lăzărescu, 1933, 200; Iancu Löbensohn, 1932—1933, 320; Samuel Lupu, 1933., 200; Lazăr Langhaus, 1933, 100; Ștefan Lungu 1933, 160 ' Gh. Molenschi, 1932, 160; Marinescu Ioan, 1933, 160; Ernest Michelsohn, 1932—1933, 160; Dr. Moser Emil, 1933, 200; Ioan Muscan, 1932—1933, 200; Ilie T. Marinescu, 1933, 100; Gr. Mladenatz, 1933, 200; Aurel Marinescu, 1933, 160; Mazaros Ștefan, 1933, 200; Marcus Mișu, 1933, 200; Mauriciu Marcus, 1933, 200; Marinescu Vasile, 1933 200; Mărculescu Traian, 1933, 160; Mihail S. Mihăescu, 1933, 200; I. Michelsohn, 1933, 200; F. Manicatide, 1931, 100; Jeana Mureșanu, 1933, 200; Micșunescu Aurel, 1933, 200; Năstase Dumitru, 1933, 200; Em. Nathansohn, 1933, 200; Naumescu L. C-tin, 1932, 200; Negru Iacob 1933, 200; Machedon Alexandru, 1933, 200; Nachmias Kohn, 1933, 200; Panaitescu Al., 1932,

160; Nicolae C. C-tin, 1933, 100; Pometescu D., 1933, 160; Netotea Traian, 1933, 100; Parsolea Ilie, 1933, 200; Van A. Omne, 1933, 200; Oscar Andrè, 1933, 200; Pătru Ioan, 1928—1932, 600; Peţanca Badea, 1933, 200; Papae N. Ioan, 1933, 200; Potop Nicu, 1933, 200; Neuses Petre, 1933, 200; Pegulescu Alexandru, 1933, 200; Neaţă I. 1933, 200; Perlman M., 1933, 200; Regenstreif Marcel, 1933, 100; Radu Enescu, 1933, 160; Rădulescu Vasile, 1933, 200; Reiss Solomon, 1932, 200; Nicolaide Nic., 1933, 200; Rosenstein I., 1933, 200; Roman Sacha Silb., 1933, 200; Rosenthal Simion, 1933, 200; Ştefan D. Ioan, 1933, 160; Schina Ioan, 1933, 200; Samson Maria, 1933, 200; Soare I. Lucian, 1933, 200; Stern Dolfi, 1933, 200; Sachias Ath., 1933, 200; Ştefănescu Petre, 1933, 160; Stoenescu D., 1933, 200; Şerbănescu I., 1932, 200; Scherer Mauriciu, 1933, 200; Samuel Jean, 1933, 200; Schäfer Carol, 1933, 200; Rosianu C. Dem., 1933, 160; Schlifka Jean, 1933, 200; Solomonescu A., 1933, 200; Ştefănescu Gh., 1933, 100; Staub I. Carol, 1933, 160; Spiratos Mihail 1933, 200; Soreanu Oscar, 1933, 200; Teitel B., 1933, 200; Stănescu Trifu, 1933, 200; Traian Trifulescu, 1933, 200; Urloiu Dragomir, 1933, 200; Victor Puiu, 1932—1933, 400; Valdeanu Iancu, 1933, 200; Vigder M. D., 1932, 100; Weissman Iancu, 1933, 200; Weinberger Leo, 1933, 200; Max Weintraub, 1933, 200; Richard Wisner, 1933, 200; A. Zamfirescu, 1933, 200.

D-nii abonaţi din Bucureşti sau din provincie la care se prezintă încasatori cu chitanţiere dela centru sunt rugaţi să observe, ca orice chitanţă ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura incasatorului şi stampila rotundă a Administraţiei Revistei Generale de Comerţ şi Contabilitate.

CATRE ABONAŢI. Toţi d-nii abonaţi, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— costul abonamentului, SUNT RUGAŢI A PLATI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea acestei raze de lumină fără plată, şi acelora care şomează în adevăr şi nu pot deocamdată să plătească.

Să ne încurajăm comerţul şi industria naţională. Orice leu cheltuit în ţară fecundează economia ţării.

CERERI DE INSCRIERE

—:-:—

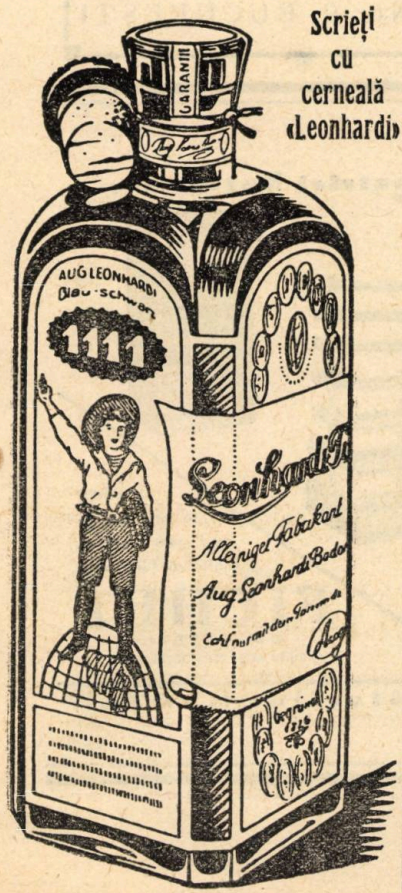
Secția Iași: Goldstein I. L. Avram, Constantin Lazăr.

Secția P.-Neamț: Greidingher Manea stagiar.

Secția Satu-Mare: Suța Ambroziu, Marcovits Alexandru stagiari; Ghita Victor autorizat.

Secția Tulcea: Titus Căprioru, Theodor Sfeștarof autorizați.

Secțiunea Ilfov: Albert Orenștein, Radu T. Herescu, I. Hagi Paraschiv, Bălășoiu St. C-tin, Hodrescu B., Saul Goldștein, Alex. V. Cosma, Alex. Baltazar, V. Marinescu, Ionescu C-tin, Leon Moisescu, Moisescu C. Theodor, Treitenbroit Iosef, Ioan M. Stănescu, Cristescu P. Stefan, Gheorghe I. Popescu, Rosen Anton, Ghișe D. D-tru, Bădilă Ioan, Paul G. Sterescu, Eliazar J. Leon, Emil Falkenfluk, Oprea N. Gheorghiu, Sârbu Matei, Moise Nicolae, Victor S. S. Ioan, N. V. Popescu, Dinculescu C. D., Nichita Ilie, Jean Weiss, Gh. Gh. Ștefănescu, Gheorghe P. Neagoe, C. Oprescu, Otto Feltz, Pavel Miu, Grigore D. Iliescu, Chirculescu Spiridon.



Scrieți cu cerneală «Leonhardi»

CREIONUL
neîntrecut în calitate

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSA IN ȚARA

BUCUREȘTI

str. Matei Millo, 9

la acest oficiu se găsește de vânzare, livrabil imediat sau după condițiunile de comandă, : : : : orice cantități de hârtie : : : :

primește comenzi de orice fel de hârtie. Modele și catalogul se expediază franco după cerere.

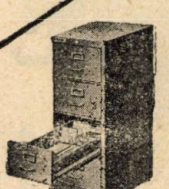
A SE ADRESA COMENZILE: ✳ DEPOZIT GENERAL:

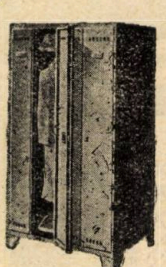
STRADA MATEI MILLO No. 9 BUCUREȘTI

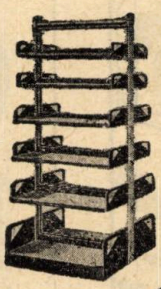
Cumpărând produsele Industriei Naționale...

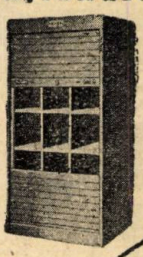
Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalații în întregime de oțel pentru Arhive, Biblioteci, Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

8, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 359/64

...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

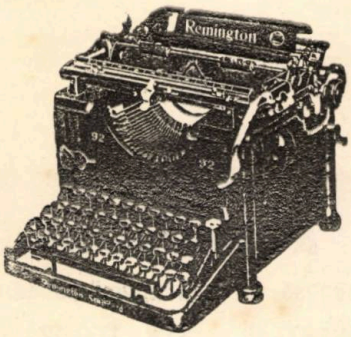
CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

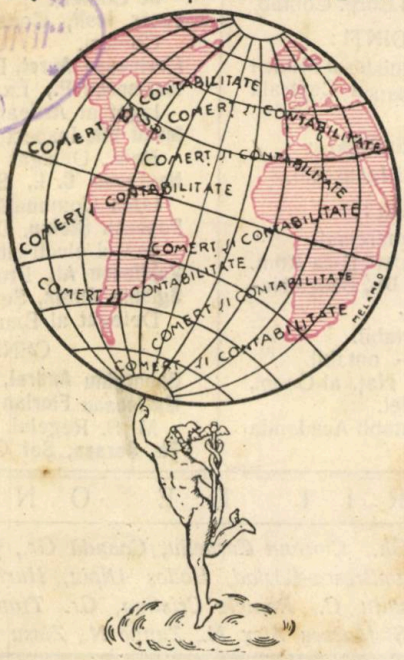
BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XXII No. 10 OCTOMBRIE 1933

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU



COMITETUL DE REDACȚIE AL REVISTEI:

N. BUTCULESCU, D. BOBINĂ, S. M. BLUMENFELD, P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ, V. M. IOACHIM, GH. IANCULESCU, I. C. NEGRESCU și TEODOR NITZU

Secretar de Redacție: STELIAN POPESCU

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA

BUCUREȘTI — STRADA TEILOR 12

TELEFON 360/10

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Ministerul Muncii
Bobină D., Director Banca Centrală a Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Comerciant.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României.
Farca N., Expert-Contabil.
Grigorescu N., Expart-. ontabil.
Galan Ath., Dir. Ofic. Naţ. al Coop., Delegat al Basarabiei.
Ianculescu Gh., Şef contabil Academia Română F. Elias.
Ioachim M. V. Dr., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Consilier Camera de Comerţ.
Marinescu Aurel, Director C. A. M.
Marinescu P., Expert-Contabil, Delegat al Ardealului.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ. Rom., Delegat al Dobrogei.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine.
Popescu Ştefan, Director Societ. de gaz şi electricitate.
Vasilescu Al., Profesor.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ., Delegat al Banatului.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, ofesor.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XXII No. 10 OCTOMBRIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

C. Stelorian şi **C. Todea**: Din contabilitatea asigurărilor sociale . 425
Dr. P. Drăgănescu-Braţeş: Corpul technic economic în România . 433
Andrei I. Gheorghiu: Contoarele automate . . . 438
Ştefan V. Ţenov şi **Costache Dima**: Memoriu referitor la reforma învăţământului comercial 442
Dr. Vim: Examenul de expert-contabil 455
*** Problema de contabilitate 460
Iosef Goia: Legea contractelor de muncă din anul 1929 . . 462
Vasile A. Marinescu: Reclama în viaţa economico-comerc. a unei ţări 464
*** Jurisprudenţe fiscale 466
*** De la Corpul absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ din România 469
*** Revista revistelor. — Recenzii. — Colegiale . . 473

DIN CONTABILITATEA ASIGURARILOR SOCIALE

—:-:—

Conturile curente ale patronilor [1]

Conducerea conturilor curente (partizi individuale) ale patronilor pentru sumele datorate din cotizaţii, este una din cele mai importante lucrări dela Casele de asigurare.

Chestiunea nu poate fi redusă la o simplă problemă de înregistrare, căci orice lipsă în sistemul de înregistrare şi în posibilităţile de control pot duce la abateri cu urmări grave, ea trecând la limita interesului pur contabil.

In general abaterile constau mai ales din încasarea cotizaţiilor dela patroni, fără vărsare la Cassă şi fără creditarea partizei individuale, sau din încasarea cotizaţiilor, fără vărsare la Cassă, dar cu creditarea partizei individuale, ceeace este şi mai

1) Extras din lucrarea ce va apare în curând despre Contabilitatea „Caselor de asigurare".

grav, căci la abuzul de încredere se adaugă și unfals în registre.

Intr'un sistem imperfect de înregistrare și control al partizilor individuale, abaterile acestea nu se pot descoperi, decât cu prilejul unei a doua încasări dela patroni, iar atunci când patronul a fost creditat prin fals ele pot rămâne ascunse pentru totdeauna.

Din observațiunile de mai sus se va înțelege că partizile patronilor trebuesc ținute în cea mai desăvârșită ordine, ceeace se poate realiza prin :

1. Inregistrarea la zi a operațiunilor la partizi.

2. O atențiune deosebită pentru a se evita pe cât posibil erorile de înregistrare, care pe lângă că se descoperă foarte anevoios, dar împiedică cunoașterea situației exacte a debitelor patronale.

3. Un mijloc rapid și eficace de control al înregistrărilor.

Ne oprim un moment asupra mijloacelor de control al înregistrărilor făcute la partizi și aci distingem :

a) Când numărul partizilor nu este prea mare și ținerea lor se poate încredința unui singur funcționar cu o putere de muncă normală, chestiunea este simplă : extrasul partizilor la o dată anumită, trebue să ducă la un total egal cu soldul contului *„Patroni Conturi curente“*. De orice nepotrivire este răspunzător saldacontistul care este ținut să găsească erorile de înregistrare și să prezinte situația exactă, în timpul cel mai scurt ;

b) Când însă numărul patronilor este prea mare, atunci și situațiile sunt mai greu de întocmit și erorile mai anevoie de descoperit.

In atari cazuri se poate întâmpla ca operațiunea de verificare în vederea descoperirei erorilor și stabilirei unei situații exacte să dureze atât de mult, încât toate neajunsurile de care am vorbit mai înainte, să nu poată fi remediate la timp.

In cele ce urmează dăm descrierea sistemului ce se aplică la Casele de asigurare, cu un număr de patroni destul de mare, pentru ca ținerea partizilor să facă necesari cel puțini 2 funcționari.

In acest sistem partizile sunt împărțite pe grupe, fiecare grupă încredințându-se unui funcționar.

El se sprijină pe următoarele baze :

1. *Diviziunea lucrării* prin repartizarea ei la mulți funcționari.

2. *Limitarea răspunderii* fiecărui funcționar la porțiunea de lucrare ce i s'a încredințat.

3. *Unitatea răspunderii*, fiecare funcționar având în acelaș timp și răspunderea înregistrării și a controlului.

4. *Creiarea unei posibilități* pentru serviciul contabilității de a fixa chiar în registrele contabile principale (Jurnal și Maestru) sumele la care trebue să ajungă pe *porțiune de lucrare*, extrasul soldurilor individuale din Conturile curente, la o anumită epocă.

In cele ce urmează vom lămuri detaliile problemei cu ajutorul unui exemplu practic.

Să presupunem o Casă de asigurare care are și un oficiu.

Luând un număr total de conturi curente de 6000, cuprinse în patru volume de câte 1500 conturi, din care trei volume (4500 conturi) la Casa de Asigurare și un volum (de 1500 conturi) la Oficiu. Potrivit diviziunei lucrărei de care vorbim la Nr. 1, fiecare volum formând o grupă de 1500 conturi, va fi încredințat unui funcționar, iar potrivit unității răspunderii, de care vorbim la Nr. 3 fiecare funcționar va îngriji atât de înregistrarea operațiunilor la aceste 1500 conturi, cât și de controlul lor.

Criteriul cel mai bun de împărțire a grupelor este numărul de ordine al conturilor curente.

După acest criteriu conturile curente se vor grupa astfel:

Grupa	I	cuprinzând	Nr.	1—1500
„	II	„	„	1501—3000
„	III	„	„	3001—4500
„	IV	Oficiu cu	„	4501—6000

Trecem la înregistrările dia cursul anului.

Deb tarea patronilor cu impunerile pentru cotizațiile datorate se face la un cont intitulat *„Patroni Conturi Curente“*.

Acest cont va cuprinde evidența contabilă a întregului debit patronal, rezultând *din toate contribuțiunile* prevăzute de lege.

In acest scop contul general din maestru „Patroni Conturi Curente“ va avea atât în debit cât și în credit, câte o coloană separată pentru *fiecare categorie de venituri.*

Aci va mai fi necesară o a doua clasare a debitelor, pe grupe deci chestiunea trebue analizată din ambele puncte de vedere.

Categoriile de debite patronale prevăzute de lege, care se înregistrează la acest cont, pe natura lor și pe grupe, sunt următoarele:

a) Cotizația unică ;

b) Contribuția suplimentară (1,20% ;

c) Cotizații în contul Fondului Căminelor.

Trecând la înregistrare, ne ocupăm deocamdată numai de prima categorie : Cotizația unică, celelalte urmând aceleași norme.

Presupunem că în cursul unei luni au intervenit următoarele operațiuni privind cotizația unică.

a) *Impuneri :*

Grupa	I	Lei	295.090
„	II	„	301.745
„	III	„	284.351
„	IV	„	312.466
		Lei	1.193.652

b) *Incasări :*

Grupa	I	Lei	317.450
„	II	„	329.434
„	III	„	302.815
„	IV	„	357.283
		Lei	1.306.982

c) *Anulări de debite :*

Grupa	I	Lei	3.742
„	II	„	5.274
		Lei	9.016

d) Stornări în cursul lunei, de exemplu rectificarea prin storna unei încasări de lei 1000 operată greșit la grupa I în loc de grupa III. Este ipoteza că un patron are două întreprinderi, din care una în grupa I și alta în grupa III și că încasarea de 1000 lei care privea întreprinderea din grupa III, s'a făcut la întreprinderea din grupa I.

Gruparea în vederea înregistrării contabile se va face astfel :

Pentru impuneri: Impunerile lunei se vor transcrie într'o strață specială *pe grupe,* totalizându-se fiecare grupă. La finele impunerilor, se va face recapitulare a celor 4 grupe, al căror total urmează a se contabiliza în Jurnal și Maestru. Funcționarii cari lucrează la partizile individuale, vor trece în debitul partizilor respective, sumele din strață care cad în grupa lor.

Pentru încasări: In fiecare zi Casieria va întocmi extrasul din jurnalul de cassă pentru toate debitele încasate, aranjate tot pe cele 4 grupe, în baza notelor de încasare, în care se va face mențiune de numărul grupei.

Lucrările pregătitoare de mai sus, servesc la înregistrarea de evidență, în Jurnalul contabil, a operațiunilor în legătură cu stabilirea și încasarea debitelor patronale. Această evidență se face prin următoarele două conturi:

a) Contul *„Patroni Conturi Curente"* la care se contabilizează impunerile și încasările pe seama debitelor patronale.

b) Contul ajutător *„Venituri de încasat dela patroni"* care servește pentru constituirea fondului după încasarea debitelor.

Articolele de jurnal vor avea forma următoare:

Data

Patroni Conturi Curente la *Venituri de încasat dela Patroni*

Pentru înregistrarea impunerilor pe luna . . . . . , conform stratei, după cum urmează:

Grupa	I	Lei	295.090
„	II	„	301.745
„	III	„	284.351
„	IV	„	312.466
		Lei	1.193.652

Data

Cassa la *Patroni Conturi Curente*

Incasări dela diverși patroni, în contul debitelor, conform extrasului, astfel:

Grupa	I	Lei	317.450
„	II	„	329.434
„	III	„	302.815
„	IV	„	357.283
		Lei	1.306.982

Data

Venituri de încasat dela patroni la *Patroni Conturi Curente*

Pentru anularea debitelor patronilor x, y, z., etc. din grupele:

Grupa	I	Lei	3.742
„	III	„	5.274
		Lei	9.016

Data

Patroni Conturi Curente la *Patroni Conturi Curente*

Pentru rectificarea erorii de creditare a patronului X cu suma de lei 1.000 trecută la partida sa din grupa I în loc *de partida sa* din grupa III, lei 1.000.

Presupunem deasemenea că impunerea unui patron a fost repartizată la grupa II în loc de grupa I, dar eroarea s'a făcut numai în Jurnal și Maestru, iar la partida individuală s'a operat bine. In acest caz rectificarea se va face prin mutație în maestru, cum vom arăta mai jos.

După înregistrare, contul din maestru va avea înfățișarea următoare :

DEBIT — PATRONI

Anul	Luna	Ziua		Grupa I	Grupa II	Grupa III	Grupa IV		
			La venituri de încasat dela patroni	695.090	301.745	284.351	812.466		2.093.652
			Patroni conturi curente . .	1.000	—	—	—	1.000	2.094.652
				696.090	301.745	—	812.466	1.000	2.094.652
			Mutații patroni J	+ 3.000	— 3.000	284 351	—	—	—
				699.090	298 745	284.351	812.466	1.000	2.094.652

CONTURI CURENTE — CREDIT

Anul	Luna	Ziua		Grupa I	Grupa II	Grupa III	Grupa IV		
			Prin Cassă . .	317.450	229.434	202.815	357.283		1.106.982
			Prin venituri de încasat dela patroni . . .	3.742	—	5.274	—	9.016	1.115.998
			Prin patroni conturi curente (stornări) . .	—	—	1.000	—	1.000	1.116.998
				321.192	229.434	209.089	357.283	10.016	1.116.998

După cum se vede din acest cont, el va evea la finele lunei un sold debitor total de lei 977.654 provenind din :

Totalul debitului . . . . . de lei 2.094.652 din care
Se scade totalul creditului . . . „ 1.116.998 rămânând
Sold debitor 977.654

Pe grupe el se descompune astfel :

Grupa	I Debit . . .	lei	699.090	
„	I Credit . . .	„	321.192	377.898
„	II Debit	„	298.745	
„	II Credit . . .	„	229.434	69.311
Grupa	III Debit . . .	„	284.351	
„	III Credit . . .	„	209.089	75.262
Grupa	IV Debit . . .	„	812.466	
„	IV Credit . . .	„	357.283	455.183
			Total Lei	977.654

Extrasele tuturor grupelor totalizate, vor conduce evident la soldul total al contului din maestru.

Dar să presnpunem că nu avem concordanță decât la grupele II, III și IV, iar la grupu I avem o nepotrivire.

Ne vom ocupa deci numai de această grupă.

Funcționarul respectiv, este obligat să prezinte un extras al grupei, *în formă de balanță de verificare*, adică și cu sume și cu solduri.

Să presupunem că extrasul întocmit în formă de balanță de verificare, al grupei I se prezintă astfel :

Balanța de verificare (Extras)
a soldurilor din grupa I la ... ...

Nr. curent	Numele Patronului	Sume		Sume	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
514	Patronul X	373.216	171.641	201.575	—
901	„ . . . . . Y	302.740	75.552	227.188	—
1428	„ . . . . . Z	24.134	73.999	—	49.865
		700.090	321.192	428.763	49.865

Analizând extrasul de mai sus, vedem că rezultatul lui final este un sold debitor de lei 378.898, adică :

Solduri debitoare	lei	428.763
„ creditoare	„	49.865
Sold final debitor)	lei	378.898

Mai înainte am văzut însă că soldul acestei grupe, după Maestru este de lei 377.898. Există deci o eroare care trebue căutată.

Aci este locul să lămurim ce simplificări aduce sistemul acesta chiar *înăuntrul grupei* și care este rațiunea ca extrasul să se facă în formă de *balanță de verificare.*

In adevăr, dacă observăm coloanele de sume din Balanță, vedem că totalul creditului este de lei 321.192 la fel cu cel din coloana grupei diu creditul contului de maestru *„Patroni Conturi curente"*. Prin urmare creditarea partizilor individuale s'a făcut exact, așa încât operațiunile de creditare nu mai trebuesc revizuite, ceeace însemnează o mare economie de muncă.

Trecând la coloana de debit, vedem că extrasul prezintă un total de lei 700.090, față de coloana respectivă din maestru, care reprezintă un total de lei 699.090. Așa dar, eroarea de 1000 lei a extrasului nostru *s'a făcut la contabilizarea impunerilor* și deci numai aceste înregistrări trebuesc revizuite.

Din descrierea acestui sistem de conducere a partizilor pe grupe, se pot vedea avantajele pe care le realizează și anume :

1. Serviciile contabilității este în măsură să știe mai ușor la ce rezultat trebue să ducă un extras al partizilor individuale, atât pentru totalitatea conturilor curente, cât și pentru fiecare grupă în parte.

2. Prin divizarea lucrării se simplifică controlul înregistrărilor, căci în cazuri de erori rămân de revizuit numai înregistrările privitoare la grupa unde există nepotrivire, iar nu toate înregistrările.

3. Realizează unitatea răspunderii funcționarului în ce privește atât înregistrarea, cât și controlul operațiunilor.

C. STELORIAN și **I. C. TODEA**

Comitetul de Redacție aduce la cunoștința cititorilor și abonaților săi următoarele :

Pentru orice informațiuni privind publicarea articolelor și reviste a se adresa în toate zilele la sediul Corpului, Str. Teilor No. 12.

Orice articol se primește spre publicare sub rezerva aprobării lui de către Comitetul de Redacție.

Cu începere din No., viitor Revista Comerț și Contabilitate în dorința de a da putința tinerilor noștri colegi să se manifeste, va deschide în corpul său „Rubrica lucrărilor de seminarii a studenților Academiilor Comerciale".

CORPUL TECHNIC ECONOMIC IN ROMANIA

—:-:—

Istoric

Ideia creărei unui Corp Technic Economic la noi în ţară a ţâşnit dintr'o consfătuire la Bucureşti în Comitetul Asociaţiei Licenţiaţilor Academiilor Comerciale şi Industriale din care făcea parte şi subsemnatul, prin Ianuarie 1930.

Ne întrebam atunci: ce rost au cei 1200 licenţiaţi ai Academiei Comerciale? Azi trebue să fie peste 2000. Ce rost au toţi cei cu studii comerciale? Care este specialitatea lor?

D-l Profesor G. Taşcă într'un articol publicat în Revista ALACI spune că Licenţiaţii Academiei de Inalte Studii Comerciale şi Industriale trebue să clădească *România Economică* de mâine.

D-l Profesor Victor Slăvescu scrie tot în Revista ALACI că Academiei Comerciale îi revine meritul de a fi pregătit nouile *generaţii de economişti*, aceşti ofiţeri de execuţie sau de comandă ai marei noastre armate economice.

D-l Gr. L. Trancu-Iaşi în nenumăratele D-sale scrieri afirma cu tărie rolul covârşitor al celor cu studii comerciale şi al membrilor Corpului Contabililor în *refacerea economică a României.*

Prin urmare ei au menirea a-şi aplica cunoştinţele şi energia lor în câmpul activităţii economice.

De ce să nu le dăm această recunoaştere prin înjghebarea unei organizaţiuni de specialitate economică recunoscută de Stat?

Mai avem o organizaţiune oficială de specialitate: Corpul Contabililor Autorizaţi şi Experţi Contabili, dar aceasta cuprinde numai o parte din acei care muncesc în câmpul economic şi aunme pe acei cu studii comerciale cari se ocupă cu aplicarea contabilităţii sau verificările contabile. Nu cuprinde însă pe acei cu studii comerciale cari se ocupă cu partea administrativă, sau fiscală, sau de control, sau chiar de contabilitate în întreprinderile de Stat.

Suvsemnatul am fost desemnat referent pentru a susţine chestiunea creerei Corpului Technic Economic în Congresul Licenţiaţilor Academiilor de Inalte Studii Comerciale şi Industriale ţinut la Bucureşti la finele lunei Ianuarie 1930.

Un anteproect de lege pentru organizarea Corpului Technic Economic în România a fost publicat în Revista ALACI din Februarie 1930.

Ulterior în vara anului 1930, am prelucrat acel anteproect în colaborare cu D-nii Ing. Grigore Vasilescu, Avocat Vijoli, Prof. Gh. Huber și Al. Metopodov toți licențiați ai Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București și absolvenții de școli superioare de comerț. Am folosit cu corecturile făcute și refăcute peste 1000 coli de hârtie, iar exemplarul care avea ultimele adnotări l'am depus Secretariatului Asociațiunei ALACI.

Alcătuire

In linii generale Corpul Technic Economic ar cuprinde pe toți acei care au studii comerciale de la gradul elementar până la doctoratul economic, și cari se găsesc în funcțiuni la Stat sau în administrațiuni economice având bugetul lor votat de Parlament. In primul anteproect cuprinsesem și personalul didactic pentru învățământul comercial de orice grad.

Corpul ar urma să fie compus din trei secțiuni:

a) Secțiunea economiștilor;
b) „ contabililor;
c) „ agenților contabili.

In prima secțiune ar intra acei cu studii universitare: licența unei Academii de comerț sau doctoratul economic; în a doua secțiune acei cu școala superioară de comerț; în a treia secțiune acei cu curs seral, elementar, școli practice de comerț sau de cooperație.

Diplomele și certificatele școlilor superioare de comerț liberate până la 1913 inclusiv s'ar considera asimiliate cu licența unei Academi comerciale, pentru admiterea în Corp.

Gradele diferitelor secțiuni ar fi:

La Secțiunea A:

a) economist stagiar;
b) „ referent;
c) „ șef;
d) Inspector economic;
e) Inspector general economic;
f) Consilier economic.

gradele de la a, e și f. având câte o singură clasă, celelalte câte două clase.

In secțiunea B :

a) contabil stagiar ;

b) contabil ;

c) controlor contabil, sau contabil șef ;

d) controlor contabil șef, sau contabil șef principal, gradul de contabil stagiar având o singură clasă, toate celelalte câte două clase.

In secțiunea C :

a) agent contabil stagiar ;

b) agent contabil ;

c) agent contabil principal.

gradul de agent contabil stagiar având o singură clasă, celelalte câte două clase. Gradele din Corpul Contabililor se vor încadra după un regulament special.

Admiterea și înaintările în Secția A. s'ar face prin decret regal, în celelalte prin decizie ministerială după tablourile întocmite de Consiliul Superior al Corpului Technic Economic.

Corpul Technic Economic ar fi format din următoarele cadre :

I. Cadrul de activitate ;

II. Cadrul disponibil.

Cadrul de activitate cuprinde pe toți membrii corpului din diferite secțiuni aflați în serviciile statului și instituțiunilor sale autonome prevăzute în legile de organizare ale ministerelor, sau cari îndeplinesc funcțiuni cu caracter economic, contabil sau administrativ din serviciile județelor, comunelor, persoanelor juridice de utilitate publică, precum și altor instituțiuni similare.

Membrii cadrului de activitate vor fi înaintați în urma propunerilor făcute de instituțiunile de care depind ; gradul de consilier economic se poate oferi numai membrilor în funcțiuni la Stat.

Se consideră în cadrul disponibil acei dintre membri Corpului Technic Economic care au părăsit funcțiunile publice prin demisiuni sau cari au fost încadrați fără a fi în funcțiunile publice. Ei pot fi reprimiți sau primiți ori când în cadrul de activitate cu avizul conform al Consiliului Superior al acestui Corp, în gradul pe care l'au avut la plecare, sau în care au fost încadrați, achitându-și toate cotizațiunile pe acest timp.

Efectivele cadrelor de activitate pot fi limitate.

Corpul Technic Economic ar fi atașat pe lângă Ministerul Finanțelor și ar fi administrat de Consiliul Superior al Corpului Technic Economic, compus din membri de drept, membri numiți și membri aleși pe secțiuni.

Foloase și critici

Crearea acestui corp de specialiști ar avea pentru Stat un folos imens prin faptul că s'ar reglementa numirile și înaintările în funcțiunile cu caracter economic, și contabil. Dela membri acestui corp se așteaptă o regenerare a aparatului nostru administrativ.

Pentru absolvenții școalelor de comerț de toate gradele s'ar face un act de dreptate fixându-li-se locul și atribuțiunile în administrațiunile de stat, de oarece statutul funcționarilor i-a nedreptățit.

S'a adus obiecțiunea că la crearea Corpului Technic Economic membri Corpului Contabililor nu ar avea nici un interes ba chiar s'ar slăbi organizațiunea Corpului Contabililor prin faptul că unii membri, care sunt în funcțiuni de stat s'ar retrage din Corpul Contabililor.

La aceasta răspund că: membri Corpului Contabililor care se găsesc în funcțiuni de stat și au studii comerciale au tot interesul ca să se creeze Corpul Technic Economic pentru ca până azi poziținea lor în funcțiunile de Stat nu este mulțumitoare. Dar mai cu seamă au interes acei membri ai Corpului Contabililor cari n'au studii comerciale și care pe baza gradului lor în Corpul Contabililor vor avea o recunoaștere a specialității lor în funcțiunile de Stat.

De sigur că s'ar putea ca o parte din membri Corpului Contabililor care vor voi să se ocupe numai cu funcțiunea la stat fără a mai practica meseria de contabil autorizat sau expert, se vor retrage din Corpul Contabililor. In cazul însă în care ei totuși vor găsi posibilitatea sau vor avea dorința de a practica profesiunea lor fie de contabil autorizat sau expert contabil, vor continua să rămână membri ai Corpului Contabililor căci neavând această calitate nu ar putea semna un bilanț de exactitate sau redacta și subscrie un raport de expertiză contabilă.

Obiecțiunea că s'ar creia noui sarcini bugetare în momentele actuale de criză, se poate înlătura printr'o dispoziție că sporur[i]

bugetare nu se vor face decât atunci când finanțele statului o va permite.

Concluziuni

Față de cele arătate cred că membrii Corpului Contabililor Autorizați și Experți Contabili, întruniți în congres național, trebue să ceară cu tărie și convingere crearea unui Corp Technic Economic în România, pentru că astfel aceia dintre ei cari se găsesc în funcțiuni de Stat vor afla recunoașterea specialității lor, cari până acum era înlăturată tocmai dela funcțiunile unde ei pot da tributul lor de muncă în deplină competință.

Creierea Corpului Technic Economic va fi de un folos real pentru stat, căci se fixează normele de numire și înaintare în funcțiunile cu caracter economic și contabil, tocmai în aceste momente când statul și cetățenii așteaptă soluținni practice aplicabile în domeniul economic pentru a asigura bunul mers al agriculturei, industriei și comerțului Țărei.

Dr. P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

Comitetul de Redacție face un călduros apel la toți cititorii revistei de a-i da tot concursul, prin articolele ce vor trimite, prin plata la timp a abonamentului, și de a o recomanda și la alți colegi.

Dorim ca revista să fie o forță, să-și poată spune cuvântul în orice problemă ce pune în joc interesele colegilor noștrii. Grupându-ne câți mai mulți imprejurul ei, revendicările voastre pot fi susținute cu mai multă energie.

Stăm la dispoziție colegilor pentru a le da informații, lămuriri, etc., prin revistă.

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

CONTOARELE AUTOMATE

—:-:—

Sunt întreprinderi cari vând marfa lor la domiciliu consumatorilor, transportul făcându-se prin conducte, pentru gazul aerian, gazul metan, apă, sau prin fir aerian sau cablu subteran pentru electricitate. In mod obişnuit măsurarea cantităţii consumate se face cu aparatele numite contoare, instalate între conductele sau firele furnisorului şi locuinţa consumatorului.

Plata se face lunar ulterior, după citirea la contor a cantităţii consumate şi facturarea ei de către serviciile comerciale ale întreprinderilor respective. Intre citire, facturarea şi încasarea prin oameni speciali, trece multă vreme, cauzând cheltueli în plus şi prejudicii furnisorului. In caz de neplată din partea clientului, furnisorul nu are altceva de făcut decât să trimită un alt angajat, să închidă contorul pentru a întrerupe consumaţia, plombându-l, iar dacă clientul are garanţie depusă anterior, să se despăgubească din ea.

Pentru evitarea acestor neajunsuri societăţile furnisoare de astfel de produse pot introduce *contoare automate*, pentru consumatorii cari plătesc greu. Aceste contoare automate nu permit consumaţia acestor produse decât dacă se introduce în aparat o fisă, o monedă de un tip anumit, reprezintând o anumită cantitate de marfă, de ex. gaz aerian, şi o altă fisă reprezentând *chiria* pe o lună pentru contor, care rămâne mai departe proprietatea furnisorului. Contorul automat marchează gazul în mod obişnuit, astfel că este posibil controlul consumaţiei cu numărul fiselor găsite în contor la citirea lunară.

Aceste fise se cumpără dela ghişeurile societăţilor vânzătoare pe un preţ anumit. Consumatorul le introduce în contor, şi consumă numai gazul echivalent acelei fise şi pe timpul valabil pentru fisa de chirie.

Când cantitatea corespunzătoare s'a epuizat, fisa cade în partea de jos a controlului, care nu mai funcţionează, atâta vreme cât nu se introduce o nouă fisă.

Consumatorul are dar posibilitatea să consume numai pe măsură ce are numerar disponibil cu care să-şi procure fise noi.

Cu chipul acesta societatea are plătită consumaţia în mod anticipat, iar consumatorul având nevoe de gaz pentru încălzit

şi bucătărie, se îngrijeşte din timp să-şi procure numerarul necesar plăţii mărfii de care va avea nevoe.

Se mai obţine şi economia timpului încasatorului, care este înlocuit prin chiar consumatorul ce vine singur la Casieria Societăţii furnisoare, unde cumpără fisele de cari are nevoe. Se mai economiseşte şi timpul angajatului societăţii care ar trebui să plombeze contorul în caz de neplată.

Introducerea acestor fise reclamă pentru societăţi o contabilitate specială, care face obiectul articolului de faţă.

Se pun mai multe probleme :

1. Evidenţa fiselor emise ;
2. contabilizarea fiselor şi mărfii consumate ;
3. ţinerea în evidenţă a fiselor scoase din contoare.

Evidenţa fiselor emise. — Această evidenţă este sinonimă cu aceia pe care o face Banca Naţională a României, în legătură cu biletele de bancă tipărite. Fisele fiind metalice, se toarnă în fabrică cu anumite inscripţiuni pe ele, pentru a nu fi posibilă contrafacerea lor, ele având pentru societate valoarea unei monezi metalice. Cantitatea fiselor astfel produse, se predă casieriei, cu un proces verbal. Acestor fise li se dă o valoare de circulaţie, reprezintând valoarea mărfii ce se poate consuma cu ele, sau chiria lunară pentru contorul respectiv. Casierul ţine un registru, pentru fiecare fel de fisă : marfă sau chirie contor, în care notează la intrări : data intrării fie dela fabrică fie înapoi dela consumatori la citirea lunară a contoarelor, cantitatea intrată ; apoi data eşirii, prin vânzările zilnice făcute către consumatori, pe baza bonurilor de casă special întocmite pentru aceste vânzări. După acest registru, se poate şti în orice moment ce fise sunt în casa societăţii.

Contabilizarea fiselor şi a mărfii consumate. — In momentul când se predeau casierului fisele fabricate, se va face următoarea înregistrarea :

a) peutru fise marfă :

Fise (gaz, etc.) = Fise (gaz) emise.

Primul cont repreuintă un cont de valori, astfel cum biletele de bancă ale Băncii Naţionale odată date în circulaţie, se predau casieriei care le ţine ca numerar la contul cassă. Al 2-lea cont este un cont de pasiv, un cont de angajament al

societăţii, de a preda marfa în schimbul introducerilor în contoare, cu aceiaş funcţie ca şi contul *„Bilete emise“* dela Banca Naţională, reprezentând totalitatea fiselor în circulaţie indiferent dacă ele se găsesc în casa societăţii, la consumatori în buzunarul lor, sau în contoarele din casele lor, introduse de ei în scopul de a consuma marfa.

b) pentru fisele chirie contor:

Fise chirie = Fise chirie emise.

Cu aceeaş funcţie ca şi cele 2 de mai sus.

Conturile „Fise (gaz) emise“ şi Fise chirie emise, se debitează când s'ar retrage din circulaţie o cantitate de fise, prin uzarea lor datorită întrebuinţării, etc.

Pe măsură ce fisele se vând consumatorilor, se face următoarea înregistrare:

Cassa = Următori

Fise (gaz)

pentru ..... buc. fise vândute cf. bon cassă Nr...

Fise chirie

pentru ..... buc. fise vândute cf. bon cassă Nr...

c) Către finele lunii are loc citirea tuturor contoarelor, inclusiv cele automate. Aceste citiri se scriu pe anumite foi de hârtie. Pe lângă citire, din contoarele automate se scot fisele introduse de consumator şi pentru cari marfa a fost deja consumată. In felul acesta se controlează consumaţia cu fisele scoase. Diferenţa poate fi numai de cel mult cantitatea de marfă echivalentă unei fise introduse în preajma citirii, care rămâne în aparat, întrucât cantitate, respectivă nu a fost definitiv consumată. In legătură cu citirea contoarelor automate şi scoaterea fiselor de marfă şi chirie deja întrebuinţate, se vor face următoarele înregistrări:

Clienţi = Următori

pentru cantităţile de marfă consumate dela...

Venituri (gaz)

Valoarea a..... m 3

Venituri contoare împrumutate

Valoarea a..... fise

iar pentru fisele deja întrebuinţate de consumatori şi scoase din partea de jos a contorului:

Următori = Clienţi

pentru următoarele fise scoase la citirea dela .. .. şi predate casieriei:

Fise ..... (gaz, etc.)
Fise chirii

Ţinerea în evidenţă a fiselor scoase din contoar.

Funcţionarii însărcinaţi cu citirea contoarelor, inclusiv cele automate, au singuri dreptul să desfacă aceste contoare şi să scoate din ele fisele de marfă şi chirie deja întrebuinţate. Ei, întocmesc nişte formulare, în care se indică numele clientului cantitatea fiselor scoase şi m^3 de marfă consumată după citirea făcută, pentru a se uşura controlul. Acest formular după ce este văzut de contabilitate, care confruntă valoarea fiselor aduse cu debitul clientului, rezultat din facturare, este trecut la casierie, care preia fisele, semnează pe formular, şi notează pagina din registrul de fise în care a trecut la intrare aceste fise.

ANDREI I. GHEORGHIU
Profesor

COMUNICAT. — „Secţiunea Iaşi", face cunoscut că la finele lunei Octombrie a. c., va avea loc un examen pentru obţinerea gradului de Expert-Contabil.

La acest examen pot lua parte membrii din ori ce secţiune din ţară.

Cei ce doresc a se înscrie urmeaza să ne trimită actele necesare şi taxa de 1000 lei până la 30 Octombrie a. c., pe adresa Corpului Contabililor Iaşi, Ştefan cel Mare 37.

CATRE ABONAŢI. Toţi d-nii abonaţi, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— costul abonamentului, SUNT RUGAŢI A PLATI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea acestei raze de lumină fără plată, şi acelora care şomează în adevăr şi nu pot deocamdată să plătească.

MEMORIU

REFERITOR LA

REFORMA INVĂȚĂMÂNTULUI COMERCIAL

ÎNTOCMIT DE

ASOCIAȚIA PROFESORILOR SECUNDARI DE CONTABILITATE

DIN ROMÂNIA [1])

Domnule Ministru,

Din inițiativa Asociației Profesorilor Secundari de Contabilitate din România, cu prilejul cursurilor de desvoltare ce au avut loc la Academia Comercială, profesorii școlilor comerciale din țară de toate specialitățile s'au întrunit și au desbătut în mai multe ședințe proectul pentru reforma învățământului secundar aplicat, ce fusese întocmit de către Comisiunea instituită de Onor. Ministerul Instrucțiunei.

Din discuțiunile urmate am ajuns a concretiza în trăsături generale propunerile ce le credem cele mai nimerite pentru o bună așezare a învățământului comercial.

Ținem să accentuăm că din anteproectul întocmit ne-am ocupat numai de învățământul comercial, rămânând ca celelalte ramuri de învățământ cuprinse în acel anteproect să fie desbătute de cei îndreptățiți.

Structura actuală a învățământului comercial

Actuala organizare a școalelor comerciale cuprinde:

a). — Școale comerciale de comerț cu 3 clase, cu baza de admitere de 4 clase primare;

b). — Școale complimentare serale, cu 3 clase, cu baza de admitere absolvența școalelor elementare de comerț;

c). — Școale comerciale superioare cu baza de 4 clase gimnaziale.

1) Acest memoriu a fost însușit de Asociația membrilor Corpului Didactic dela Școalele Comerciale, în ședința dela 8 Octombrie 1933 și prezentat forurilor superioare.

In actuala organizare nu există o legătură, o continuitate între cursul elementar și cel superior, iar absolvenții cursului elementar nu au altă școală de urmat decât cea complimentară-serală cu care își isprăvesc învățătura lor, mai departe neputând trece.

Ideia generatoare care a dominat la alcătuirea acestei organizări — ni se spune — a fost ca să se creeze la noi o pătură de mici comercianți, susținându-se că micul comerț care este în mâini străine să fie câștigat pentru Români.

Această concepție este profund greșită. Școala nu e menită să creieze trepte sociale și mai ales economice și cu atât mai puțin să decreteze ca unul să fie mic comerciant iar altul mare comerciant, sau cum am zice, unul detailist și altul engrosist.

Dispozițiunile legale care pun bariere și împiedicări la desăvârșirea pregătirei școlare pentru toate treptele de prosperitate comercială n'au nici un rost și nici o rațiune, deoarece în practica vieței economice nu se pot concepe îngrădiri de nepătruns. Micul comerciant de ieri prin muncă, hărnicie și fericite combinațiuni de afaceri, poate deveni marele comerciant de mâine și cu atât îi va fi mai ușoară străduința și succesul asigurat în vâltoarea greutăților crescânde a luptelor economice, cu cât și pregătirea sa școlară — atât de necesară azi — va corespunde și va fi la înălțimea competinței stărilor de prosperitate prin care el străbate.

Dealtfel atât școlile secundare cu caracter de învățământ general, cât și în școlile secundare cu învățământ special profesional, observăm un fenomen social care se produce în mod constant pe fiecare an. Mulți dintre cei înscriși în primele clase, din diferite motive: ca lipsă de mijloace, eliminări sau repetenție, nu mai pot continua studiile mai departe și astfel numărul lor se rărește, se împuținează pe fiecare an, în înaintarea lor din clasă în clasă și ajung cu mult mai puțin numeroși la absolvirea cursului secundar superior.

Deci în mod firesc fără nici o împiedicare legală se creiază dela sine categorii de indivizi care sub raportul pregătirei școlare diferă unii de alții. Desigur că cei cu pregătiri insuficiente vor ocupa în societate funcțiuni și situațiuni mai modeste și când aceștia se văd cât sunt de împiedicați în progresele carierelor din lipsă de învățătură, regretă amar că nu au fost la vreme destoinici să-și termine învățătura. Și mare trebue să fie durerea acelora care au vrut să învețe dar au fost împiedicați printr'o lege.

Pe de altă parte din cauza lipsei de legătură și de continuitate între învățământul comercial inferior și superior am ajuns ca acest învățământ inferior să fie un refugiu al tuturor elementelor mai slabe și ce e mai trist e că școlile comerciale sunt pustii de fii de comercianți. Care este comerciantul care să-și dea fiul său la această școală când știe că după trei ani de învățătură toate porțile de învățământ îi sunt închise ? Consecința acestei situațiuni e că fiii de negustori în loc să îmbrățișeze cariera comercială, printr'o prealabilă pregătire complectă în școală, ca să continue afacerile părinților lor, îi vedem că unii îndemnați chiar de părinți își aleg alte cariere, unii avocați, alții medici, ingineri militari, nici unul comerciant ; iar când tatăl a ajuns la bătrânețe și nu mai poate conduce afacerile sale, ori lichidează, ori le dă pe mâini străine de familie.

Școala comercială socotim că trebue să atragă în deosebi pe fiii de negustori tot astfel cum sunt școlile militare pentru fiii de militari, școlile de agricultură pentru fiii de agricultori, pentru ca să se creieze și la noi — ca în străinătate — o statornicire, o vechime a firmei care să se păstreze și să se succeadă din generație în generație.

In comerț vechimea firmei e un patrimoniu prețios pentru că ea stabilește o reputație, un prestigiu adesea ori mondial, o prosperitate nesfârșită ce se impune publicului prin încrederea ce ea inspiră prin trecutul său de bun renume.

Se susține încă și azi că pentru a face comerț nu se cere învățătură multă. E deajuns să ai 2—3 clase de școală — să-i zicem comercială, uneori și asta e de prisos — dar să ai capital și noroc și îmbogățirea vine dela sine.

Desigur că întâlnim în societate și asemenea cazuri, însă ele nu pot forma un criteriu de organizare școlară, demnă de un stat modern civilizat. In comerțul actual, unde se desfășoară o luptă crâncenă de concurență, se cere, azi, mai mult decât în orice altă carieră, o pregătire specială, solidă și serioasă, un curaj deosebit, o putere de inițiativă neînfrântă pentru că lupta economică cuprinde aspecte infinit de variate, pe care o minte nepregătită prin învățătură nu le poate înfățișa, nici înțelege, nici pătrunde, nici soluționa.

Necesitatea reformei

Transformările radicale ce s'au petrecut în viața economică, noile scopuri ce se precizează în viața de toate zilele, tendințele de o nouă dirijare în organismul de stat, sunt cauzele ce grăbesc

înfăptuirea acestei reforme a învățământului comercial, atât de necesară și atât de mult așteptată.

Organizarea cea nouă ce trebue dată școlilor comerciale caută să țină în seamă, în primul rând, de o programă analitică de învățământ care să facă din tânărul ce se destină carierei comerciale un element complect pregătit, indiferent dacă urmează numai cursul inferior, sau dacă urmează și cursul superior, încât repartizarea materiilor să fie făcută după criterii generale în strânsă legătură cu scopul școalei, iar nu după sistemul de până acum când fiecare profesor, specializat în materia sa, dorește să facă și din elevi specialiști și toți profesorii la un loc, îngrămădind materii peste materii vor să facă pe un elev specialist în toate, fără a ține seama că aceastea este o imposibilitate materială.

Studiile toate în noua organizare, trebue să graviteze către științele comerciale care formează baza școalei comerciale, ținându-se bineînțeles seama de posibilitatea pedagogică a predării materiei și de timpul util pentru ca elevul să culeagă cunoștințele cele mai folositoare.

Ținând seamă că numai cu o bună pregătire în școală, cu o programă desvoltată în modul arătat mai sus și care se va mai arăta în mod amănunțit în partea specială despre programă, iar nu redusă și simplă ca acum la cursul elementar, se poate ajunge la desvoltarea învățământului comercial, punctul de reazim al activității economice și care să procure, în viitor, elementele de nădejde pentru punerea în valoare a produselor și bogățiilor acestei țări.

Anteproectul de lege propus de Minister.

Reforma ce se proectează să se facă învățământului comercial, cuprins în învățământul secundar technic, în loc să utilizeze experiența din trecut și să ridice nivelul cultural al acestui învățământ, scoboară, prin nouile sale dispoziții, și mai mult nivelul, considerându-l ca un balast social nefolositor.

Prin anteproectul de lege întocmit se preconizează un singur fel de școală comercială cu patru ani de studii în școală și apoi doui ani practică la o întreprindere comercială ; baza de primire fiind absolvența școalei primare superioare sau a cursului secundar teoretic echivalent.

Această școală are menirea să înlocuiască actualele școli comeriale superioare, iar școlile elementare de comerț ca și cele serale sunt de fapt desființate și înlocuite prin școala primară superioară secția comercială.

Învățământul primar superior scade nivelul cultural al învățământului comercial

Cercetând deasemenea și anteproectul de lege pentru reorganizarea învățământului primar credem că absolvența cursului primar superior nu poate servi ca bază de admitere în învățământul comercial preconizat în anteproectul de lege pentru învățământul secundar technic, întrucât materiile cuprinse în programa analitică pentru clasele V-a, VI-a și VII-a primară superioară sunt foarte reduse și chiar dacă s'ar cere și admite o desvoltare a acestei programe ar da totuși, în aplicare, rezultate inferioare, deoarece Corpul Didactic format din învățători n'are pregătirea necesară pentru a preda studii de specialitate desvoltate.

Scăderea nivelului cultural se accentuiază și mai mult prin diferențierea ce va exista prin admitera în cursul comercial a 2 (două) categorii de elevi cu pregătiri mult deosebite. Cei din gimnaziu, având numai trei clase reprezentând echivalentul cursului primar superior, deci cu o cultură incompletă, vor fi totuși de un nivel cultural superior celor veniți din școala primară superioară, împrejurare, care ar creia în mod fatal multe dificultăți pedagogige în predarea cursurilor.

Deaceea credem că baza de primire cu șapte clase primare sau cu absolvența școalei primare superioare direct în școala comercială, însă cu materiile actualei școale comerciale superioare, nu poate fi posibilă, elevii neputând asimila cunoștinele predate în școala comercială propusă în anteproect, când fundamentul cunoștințelor lor din școala primară cu șapte clase sunt așa de reduse și astfel în loc de o desvoltare a învățământului comercial, ajungem să obținem rezultate contrarii, mai ales că nici astăzi nu sunt din cele mai bune, când este vorba ca actualele școale comerciale superioare, să aibă ca elevi absolvenții cursului comercial elementar, cari sunt mai slabi ca pregătire față de absolvenții de gimnaziu.

Legătura între școlile comerciale și academiile comerciale

Practica de 2 (doui) ani de zile așezată după terminarea celor 4 (patru) ani de curs comercial nu poate da rezultatele urmărite și intenționate prin anteproectul propus, deoarece întreruperea aceasta nu poate folosi nici întări și adăoga la cunoștințele căpătate în școală. Mai mult chiar, elevul întrerupt dela învățătura școlară în decursul celor 2 ani va uita și ce

a învăţat şi deci se va găsi în imposibilitate de a trece examenul de absolvire, condiţiune esenţială pentru înscrierea în Academia Comercială. Credinţa că aceştia se vor răspândi în viaţa practică a comerţului fără a urmări alte titluri este pentru epoca actuală o răsturnare a necesităţilor actuale sociale.

Ceeace este însă mai demn de reţinut e faptul că spre Academiile Comerciale, înloc să se îndrepte numai absolvenţii şcolilor comerciale, se vor îndrepta şi mai mult, din cauza îngrădirilor de mai sus, numai cei cu liceul teoretic.

Nu trebue să trecem cu vederea că această înaltă instituţie a fost creiată în primul rând pentru desăvârşirea culturală a absolvenţilor şcolilor comerciale secundare — şi numai printr'o îngăduire fără sens care trebuie să ia sfârşit — au fost admişi şi absolvenţii şcolilor teoretice

Or, este în deobşte cunoscut că licenţiaţii Academiilor Comerciale, cari au la bază liceul teoretic, se prezintă în viaţa practică a afacerilor mult mai slab pregătiţi, ca cei ce au la bază şcoala comercială.

Concentrare, unificare şi nivelare.

Acest învăţământ trebueşte **unificat, raţionalizat şi dirijat**, el va trebui să depindă de un singur minister — Ministerul Instrucţiunii Publice — care are atât mijloacele de realizare didactică, pedagogică, cât şi mijloacele de control pentru buna funcţionare.

Statul nostru fiind un stat unitar, întreaga educaţie şi instrucţiune fundamentală să fie unitară.

Intre învăţământul secundar teoretic şi învăţământul comercial trebue să existe cea mai deplină asemănare atât ca structură, formaţie cât şi ca mod de funcţionare.

In formularea acestor deziderate am fost călăuziţi de **ridicarea nivelului cultural** şi social al acestui învăţământ, pentrucă numai astfel considerăm o îndrumare mai reuşită şi mai pronunţată a tineretului către acest învăţământ şi deci cu posibilităţi mai mari de propăşire a vieţei economice.

Scopul învăţământului comercial.

In legătură cu cele de mai sus se evidenţiază în mod logic, însuşi scopul învăţământului comercial, care este să desvolte şi să promoveze interesul tinerilor cari urmează a se dedica carierii comerciale; să dea în mod metodic pregătirea teoretică şi aplicată necesară conducătorilor de întreprinderi

comerciale mici și mari, pentru a deveni omercianți precum și personalului ce-și află întrebuințarea în asemenea întreprnderi ; apoi la instituții publice de Stat, Județ, și Comună cu caracter administrativ, financiar sau economic, cât și la întreprinderi publice organizate pe baze comerciale, în cooperație, contabili de toate categoriile și în genere în toate întreprinderile cu caracter economic, precum și să complecteze cunoștințele comerciale ale acelora ce sunt intrați în ramura de activitate comercială ca ucenicii, vânzătorii, și funcționarii comerciali.

Reorganizarea

Propunerile noastre se pot rezuma în următoarele puncte :

O lege dstinctă și de sine stătătoare, care să cuprindă în treaga structură și așezare a învățământului comercial din România, strângând sub egida Ministerului Instrucțiunii, toate școlile de toate gradele, atât dela Stat cât și dela celelalte autorități și administrații publice.

Invățământul comercial prin menirea lui socială tinde la pregătirea unei profesiuni, care deși, cu aparență de caracter practic, pregătește totuși o profesiune intelectuală, ca și învățământul secundar propriu zis, are în vedere pregătirea tineretului pentru o profesiune intelectuală de mai târziu.

Dacă analizăm materiile de studiu din învățământul comercial, nu găsim nici una care să ceară o pregătire technică manuală.

Celelalte ramuri de învățământ, care, până în prezent, erau înglobate în legea învățământului profesional, au deosebiri fundamentale față de învățământul comercial, în ceace privește pregătirea și menirea lor socială, întrucât învățământul practic, are scopul esențial de pregătirea dexterității manuale-mecanice, care absoarbe aproape întreaga preocupare, iar studiile cu caracter teoretic de cultură generală sau chiar de specialitate, sunt desfășurate într'o măsură foarte restrânsă.

In cazul când n'ar fi posibilă reorganizarea printr'o lege de sine stătătoare, atunci cel puțin, să se aibă în vedere, ca în legea pentru învățământul technic să fie cuprins învățământul comercial într'un capitol special.

Pentru realizarea acestor îndrumări credem că cea mai nimerită organizare care să dea bune rzultate, ar fi școlile pentru formarea carierii comerciale și școlile pentru complectarea cunoștințelor comerciale folositoare îndeletnicirei practice.

Structura pentru formarea carierii comerciale, ar trebui să fie bazată pe o școală comercială **cu două cicluri.**

Ciclul întâi curs inferior cu patru clase sau cu același număr de ani ca la gimnaziul teoretic,. Acest ciclu, poate fi numit școala comercială inferioară, sau gimnaziu comercial, cu bază de admitere, la intrare în acest ciclu, de 4 clase primare.

Ciclul al doilea tot cu patru clase sau cu același număr de ani ca la liceu, cu denumirea fie de **școala comercială superioară** sau liceu comercial. Acest ciclu fiind o continuare a celui anterior, va fi alimentat cu absolvenții cursului inferior, cari au dat examen de absolvire în aceleași condițiuni ca și la gimnazii pentru aceia cari vor ca să treacă în cursul superior.

Cei ce provin dela gimnaziu, vor fi supuși la un examen de diferență asupra materiilor de specialitate din cursul inferior.

La terminarea cursului superior al liceului comercial să se țină **un examen de bacalaureat comercial în aceleași condițiuni ca la liceu, asupra materiilor ce se vor arăta la punctul privitor la programe.**

Bacalaureații comerciali să aibă dreptul a urma Academia Comercială sau alte facultăți sau școli de învățământ superior conform legei învățământului superior.

Cei ce nu obțin bacalaureatul comercial în patru sesiuni de examen sau renunță a se supune acestui examen, să obțină certificat de absolvire.

Bacalaureații ca și cei cu certificat de absolvire să aibă dreptul, a face stagiul militar cu termen redus în școalele militare de ofițeri de rezervă. Deasemenea și absolvenții școlilor inferioare de comerț să aibă dreptul la un an stagiul militar.

Prin examenele de diferență asupra materiilor ce se vor stabili, să se poată da posibilitatea elevilor școalelor comerciale, inferioare sau superioare de a trece la alte școli secundare sau dela alte școli la celelalte comerciale.

Materiile de studiu

Materiile de studiu ce ar fi să se predea în școalele comerciale inferioare sunt :

a) **De cultură generală : l. română, l. franceză, l. germană** (terminologie comercială și aplicații la corespondența comercială străină), istoria patriei, universală și contimporană, geografia României și generală, instrucțiunea civică, religia și higena.

b) **De specialitate :** științe comerciale, (noțiuni de comerț, contabilitate, corespondență comercială română și biurou comercial), studiul mărfurilor cu noțiuni pregătitoare din știin-

țele naturale, fizică și chimie, aritmetică și noțiuni de geometrie.

c) **Arte și dexterități:** caligrafia și scrierea comercială, desemn, muzica, educație fizică, iar la fete și lucru de mână și gospodăria.

Materiile de studiu la curs superior ar fi:

a) **De cultură generală:** limba și literatura română, l. franceză, l. germană, l. engleză sau l. italiană, (la limbile străine se va avea în vedere terminologia și corespondența comercială), psihologie, logică, istoria și geografia economică și politică a României.

b) **De specialități:** științele comerciale (studiul comerțului, contablitatea comercială și publică, corespondența comercială română, biuroul comercial cu monografii contabile la dife rite întreprinderi), aritmetica comercială și algebra financiară, studiul mărfurilor (noțiuni pregătitoare din științele naturale, fizică și chimie), și cu lucrări de laborator și analize elementare de mărfuri, istoria comerțului și a industriei tratată în legătură cu evenimentele principale din istoria universală și a românior, geografia generală și economică în comparație cu geografia economică a României, dreptul (noțiuni uzuale de drept constituțional și administrativ, civil, comercial, maritim, fiscal, vamal și industrial), economia politică, finanțele publice și private, statistica cu aplicațiune specială la economia comercială, industrială și agrară a Țării.

c) **Arte și dexterități:** caligrafia și scrierea comercială, stenografie și dactilografie, muzică (cor), educația fizică iar la fete și lucru de mână și gospodărie.

Materiile de examinare la bacalaureat: grupa științelor comerciale (studiul comerțului, contabilitatea, corespondența comercială și biuroul comercial) grupa științelor economice (economie politică, finanțe și statistică), o limbă străină și corespondența respectivă la alegerea candidatului și una din următoarele materii la alegere:

a) Istoria politică și economică în legătură cu evenimentele principale și economice ale României.

b) Geografia politică și economică în legătură cu situațiile economice ale României.

c) Matematicile: (aritmetica comercială și algebra financiară).

Școliile de complectare

Structura școalelor de complectare să fie organizată astfel:

In școli comerciale elementare sau în școli complimentare urbane cu secții comerciale, înființate și alipite pe lângă cele-

lalte școale comerciale descrise mai sus, care să dea cunoștințe comerciale ucenicilor din comerț, vânzătorilor și funcționarilor comerciali. Cursurile să funcționeze seara, cu durata de maximum de 3 ani cel mult, făcute în mod facultativ, cu promovarea automată după fiecare an, fără note și numai pe baza frecuenței obligatorie și regulată, iar la terminarea anului al treilea se poate elibera un certificat de frecuență, fără conferire de nici un fel de drept, întrucât aceste școli sunt creiate numai pentru complectarea de cunoștințe necesare ocupațiunii și îndeletnicirei lor.

Pentru admiterea lor în aceste școli, se va avea în vedere cunoștințele de scris și cetit și calculele elementare.

Materiile de studiu ce se vor preda la școalele comerciale serale de complectare, se vor putea fixa pe cale de regulament, după categoriile de elevi și necesitățile locale.

Practica elevilor în comerț

Elevii din clasa III-a și a IV-a curs comercial inferior să fie obligați a face practică după amiază la magazine și biurouri, cel puțin trei ore. Cursurile la aceste clase să fie numai dimineața dela 8—12.

Elevii cari au terminat cursul inferior și nu mai pot sau nu mai vor să continue liceul comercial curs superior vor putea obține certificat de clasă.

Absolvenții cursului superior să fie obligați a face un an de zile practică la un biurou sau magazin sau întreprindere comercială fără de care nu se poate elibera certificatul de absolvire, bacalaureații fiind dispensați de această practică.

Corpul didactic

Corpul didactic în învățământul comercial să fie format din profesori și maeștri pe bază de examene de capacitate, ținute special pentru școlile comerciale, dintre licențiații facultăților de litere și științe și ai școlilor superioare de arte, muzică, etc.

Pentru grupa științelor economice și drept, pentru limbile și corespondența străină, pentru mărfuri și productologie, pentru geografia economică, să poată candida la examenul de capacitate alături de licențiații facultăților de litere și științe, pentru aceaste specialități și licențiații academiilor comerciale din țară sau străinătate, cu titluri recunoscute și echihvalate.

Pentru grupa științelor comerciale vor fi admiși la examenul de capacitate numai licențiații sau doctorii academiilor comerciale.

Pentru desăvârșirea pregătirii candidaților ce vor să devină profesori la școlile comerciale, să se înființeze în mod obligator cursuri speciale, pe lângă Academia Comercială pentru licențiații sau studenții din ultimul an al celorlalte Facultăți. Aceste cursuri să cuprindă materii în strânsă legătură cu specialitatea ce candidatul își alege pentru cariera de profesor.

Deasemenea să se organizeze seminarul pedagogic pe lângă Academia Comercială sau la un liceu comercial însă nu ca cel de astăzi când asistența la unele cursuri ale candidaților constitue un divertisment.

Pentru candidații licențiați ai Academiei Comerciale cari au la bază liceul și vor să devină profesori pentru grupa științelor comerciale, ar trebui ca mai înainte de a se fi înscris la examen să fi făcut un stagiu de cel puțin 1 an în mod efectiv, într'o întreprindere comercială, din care cel puțin 6 luni la serviciul contabilității.

Profesoarele de științe comerciale să poată fi numite și în învățământul profesinal de fete pentru contabilitate și aritmetică.

Deasemenea pentru studiul organizării întreprinderelor comerciale și industriale să fie numiți numai profesorii de științe comerciale

In privința condițiunilor generale de recrutare a corpului profesoral, formarea catedrei, ținerea examenului de capacitate. detașările și transferările, concedii, salarii, drepturi și obligații, scoaterea la pensie, să se aplice aceleași reguli ca la învățământul secundar.

Administrație. — Directori

Directorii școlilor comerciale să fie recrutați de preferință dintre profesorii definitivi de științe comerciale sau din cei ce au la bază licența academiei comerciale.

Inspectorii de specialitate ca și inspectorii generali ai învățământului comercial să fie recrutați numai dintre profesorii cari funcționează la școlile comerciale. Dintre inspectori generali unul să fie de științe comerciale.

Intreținerea școlilor comerciale

Pentru a se preîntâmpina cheltuelile necesitate de desvoltarea învățământului comercial ar trebui să se extindă dispozițiunile actuale ale legii învățământului profesional, care obligă comunele și camerele de comerț să procure localul și să întrețină școalele elementare de comerț, în sensul ca pe viitor, adi-

ţionalele încasate de Stat pentru comunele urbane şi Camera de Comerţ să se verse o cotă stabilită pe cale de lege, de Ministerul Finanţelor la dispoziţia Ministerului Instrucţiunii, cu destinaţia specială de a servi pentru desvoltarea şi întreţinerea învăţământului comercial.

Astfel Ministerul Instrucţiunii dispunând de fondurile necesare va putea reorganiza întregul învăţământ comercial şi a-l desvolta, iar nu a-l restrânge.

Acest fond ar servi la construirea de localuri proprii, întreţinerea şi înzestrarea şcoalelor comerciale cu material necesar.

Higiena şcolară

Pentru a se da în viitor o grijă deosebită sănătăţii elevilor, fiecare gimnaziu sau liceu comercial să aibă organizat un serviciu medical condus de un medic care să se ocupe cel puţin o oră pe zi de elevii bolnavi, suferinzi, atinşi de anumite maladii infecţioase sau neînfecţioase, cari le slăbesc organismul, apoi în clasa III-a şi IV-a comercială inferioară să li se predea cunoştinţe de higenă şi îndrumări pentru prevenirea tuturor boalelor.

PROPUNERI ANEXE

INTRODUCEREA STUDIULUI CONTABILITĂŢII IN CLASELE III-a ŞI IV-a A GIMNAZIULUI TEORETIC

Susţinem această părere, întemeiaţi pe următoarele consideraţiuni:

Se evidenţiază din ce în ce mai mult, condiţiuni mai grele de străbătut diferitele trepte de învăţământ; dela cursul inferior la cursul superior şi dela acesta la Universitate. Mulţi rămân în drum, fără a-şi fi putut desăvârşi învăţătura, din cauze multiple de care nu ne vom ocupa, ele fiind deja amintite la începutul memoriului.

Aceste elemente, asvârlite în vâltoarea vieţii, se găsesc încă şi mai puţin pregătite, pentru a suporta vicisitutidinele timpurilor, din cauza învăţăturei abstracte şi ea cu totul incomplectă, ce-au căpătat-o, în scurta străbatere prin şcoală.

Ei nu găsesc nici un fel de întrebuinţare, fie în întreprinderile comerciale, fie chiar în orice altă activitate biuroraţiçă publică sau particulară, fiind cu totul străini de cerinţele unei asemenea utilizări, unde cunoştinţele contabile au o situaţie preponderentă.

Fără a tăgădui rolul deosebit de important ce-l are studiul **limbei latine**, pentru formarea spiritului de pătrundere și a orizonturilor de mai largă judecată a cetățeanului și a profesionistului de mai târziu, totuși socotim că în gimnaziul teoretic, în clasele a III-a și IV-a, se poate face loc printre celelalte obiecte și **studiului contabilității**, care a devenit azi o necesitate socială și de o utilitate ce se impune în toate manifestările economice, în care ordinea și controlul administrativ asigură prosperitatea, și o disciplină în previziunele mersului activității omenești.

Nu trebue să trecem cu vederea că **studiul contabilității**, introdus în gimnaziul teoretic, va înlesni și posibilitățile de îndreptare către învățământul comercial superior și va ușura nivelarea cunoștințelor, netezind diversitățile de pregătire școlară, a acelora care se întâlnesc în acest curs superior.

Cunoștințele de contabilitate într'un cadru limitat fără pretenții de a pregăti o carieră de specialitate comercială, vor fi cu mult mai folositoare tinerilor cu studii nedesăvârșite, proveniți din gimnaziile teoretice, pentru ași agonisi mai târziu mijloacele de trai, deoarece cu mai multă înlesnire vor putea să găsească și să ocupe funcțiuni, cari să le asigure o cât de modestă existență.

Studiul contabilității a fost introdus în școli secundare particulare (gimnazii) la Galați și București și a dat rezultate favorabile.

Dacă așezăm bariere de nepătruns, în calea învățământului teoretic, trebue să ne gândim și la acei ce rămân în urmă, cărora trebue să le asigurăm posibilități de trai.

* * *

Vă rugăm, Domnule Ministru, a lua în deaproape cercetare propunerile exprimate mai sus, pornite dintr'un consenz al acelor profesor cari, prin experiența și dragostea ce o poartă acestui învățământ, n'au avut în vedere decât propășirea învățământului comercial, care trebuie să fie temelia desvoltărei economice a țării noastre.

Președinte,
ȘTEFAN V. ȚENOV
Profesor

Secretar,
COSTACHE DIMA
Profesor

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

EXAMENUL DE EXPERT CONTABIL

—:-:—

Duminică 1 Octombrie a. c. s'a ținut la Ploești un examen de expert contabil.

Consiliul superior a hotărât ca examenul să se țină la Ploești, întrucât s'au înscris la examen numai la secția Ploești un număr de 10 candidați, la care s'a mai adăugat un număr de 13 candidați dela secțiile București, Călărași, R. Vâlcea.

Comisia a fost aceia instituită de Consiliu pentru Muntenia s. a.

D-l *Prof. Gheron Netta* de la Academia Comercială, *Ilie Mecu* Inspector General B. N. R. și *Cezar Miron*, prof. la Școala Superioară de Comerț, secretar d-l Bercu, secretarul secției Ploești.

Din 23 candidați au reușit la teza în scris 13, cari după trecerea examenului oral, au fost declarați reușiți:

Bârsan Gh., Caraianu Nicolae, Filoteanu D-tru, Iosifescu Theodor, Lereanu Henny, Marcian Nicolae, Marinescu Aurel, Nacht O. D., Popescu I. Iosif, Radeș Teodor, Stănescu I. Gh., tefănescu Ilie, Teodorescu Ioan.

Reproducem mai jos teza, care s'a dat la Contabilitate:

Situațiunea contabilității Băncii Comerțului Centrala București

In seara zilei de 31 Decembrie 1932

DEBIT		CREDIT	
Casa	2.000.000	Capital . .	40.000.000
Efecte scontate . .	20.000.000	Fond de rezervă . .	8.000.000
Efecte rescontate . . .	10.000.000	Depuneri spre fructificare.	15.000.000
Efecte in suferință .	4.000.000	Efecte publice . .	200.000
Imprumut in cont curent	15.000.000	Dobânzi și beneficii .	2.300.000
Mobilier . .	500.000		
Imobil . . .	2.000.000		
Cheltuieli de Ad-ție .	1.500.000		
Profit & Pierdere (deficitul anului trecut . .	500.000		
Sucursala Constanța . .	10.000.000		
	65.500.000		65.500.000

și având în vedere:

1. Că la încheerea, pe ziua de 31 Decembrie 1932, a inventarului Centralei din București a acestei Bănci s'a constatat că;

a) Efectele publice au la 31 Decembrie 1932, o valoare reală de 300.000 lei;

b) La efectele scontate am încasat, în anul 1932, lei 250.000 dobânzi pentru contul anului 1933 — adică la efectele cu scadența posterioară datei de 1 Ianuarie 1933;

c) La efectele reescontate am plătit, pentru contul anului viitor, la Banca Naţională lei 50.000, dobânzi asupra efectelor; cu scadenţa dupe 1 Ianuarie 1933;

d) La efectele în suferinţă avem efecte care nu se mai pot încasa — adică complect insolvabile — în valoare de lei 500.000.

e) La *Imprumuturile în cont curent;*

A) Ni se cuvin lei 100.000 dobânzi pe trimestrul IV 1932

B) Că avem creanţe dubioase în valoare de. . . 800.000 lei

f) La *mobilier* se va face un amortisment de 10%

La *imobil* „ „ „ „ 5%

g) La cheltuielile de administraţie trebue ţinut în seamă;

A) Că avem de plată impozite în restanţă pe anul 1932 în valoare de lei 50.000.

B) Că am plătit cu anticipaţie chiria dela 1 Ianuarie 1932 până la Aprilie 1933 în valoare de lei 100.000.

h) La depunerile spre fructificare datorăm, pe semestrul II 1932, dobânzi în valoare de lei 350.000.

2. Că Banca Comerţului din Bucureşti are o sucursală la Constanţa, care, pe 31 Decembrie 1932, se prezenta cu următorul bilanţ:

Bilanţul sucursala Constanţa pe 31 Decembrie 1932

ACTIV		PASIV	
Casa	500.000	Centrala Bucureşti .	10.000.000
Efecte scontate . .	8.000.000	Dep. spre fructificare . .	1.900.000
Impr. în cont curent . .	4.000.000	Dob. cuv. anului viitor .	100.000
		Profit şi Pierdere . . .	500.000
	12.500.000		12 500.000

Se cere încheerea bilanţului general al Băncii Comerţului din Bucureşti Centrala şi Sucursala.

Se va face înregistrările de jurnal referitoare la închiderea conturilor şi extragerea bilanţului general al Băncii.

Numai 2 candidaţi şi anume d-nii: Nicolae Marcian şi Aurel Marinescu au dat soluţiunea cea justă.

Spre a se vedea necesitatea acestor examene, vom menţiona că au fost candidaţi, cari au trecut în pasivul Bilanţului contul *„Efecte publice“* iar alţii au creditat contul *Dobânzi* cu dobânzile cuvenite la depuneri.

Dăm mai jos soluţia d-lui Nicolae Marcian, care n'a făcut nicio greşeală.

Lucrare de Contabilitate

Efecte Publice la *Dobânzi şi Beneficii*

Valoarea efectelor publice găsite cu ocazia facerei inventarului la 31 Dec. 1932 . . . . . Lei 300.000

per valoarea rezultată din operațiunile contului efecte Publice . . . . Lei 200.000 500.000

Dobânzi și Beneficii
la *Dob. Cuvenite per 1933*

Dobânda cuvenită peste zi 31 Dec. 1932 as. efectele scontate aflate în portofoliu . . . . . Lei 250.000

Reescont la *Dobânzi și Beneficii*

per valoarea dobânzilor peste 31 Dec. 1932 plătite B. N. R. pentru efectele reescontate . . . . . Lei 50.000

Profit & Perdere la *Efecte în suferință*

per **eliminarea** din cont Ef. în suferință a efectelor declarate complect insolvabile . . . . . Lei 500.000

Imprumuturi în Cont Curent
la *Dobânzi și Beneficii*

A.
B.
C.
etc.
per debitarea dobânzilor ce ni se cuvin calculate pe tr. IV. 1932 . . . Lei 100.000

Profit & Perdere
la *Fond pentru Creanțe Dubioase*

per valoarea creanțelor dubioase constatate . . . . . Lei 800.000

Fond de Amortisment
per 10% fond de amorsiz. asf. mobilier în sumă de . . . . . Lei 500.000 50.000
per 5% fond de amortiz. asf. Imobil în sumă de . . Lei 2.000.000 100.000 950.000

Chelt. de A-ție la *Diverși creditori*
Ministerul de Finanțe

per înscrierea sumei ce datorăm statului drept restanțe și impozite pe 1932 Lei 50.000

Cheltueli cuv. anului viitor
la *Cheltueli de A-ție*

chiria cuv pe 1 Ianuarie 23. IV/933 Lei 100.000

Dobânzi și Beneficii
la *Depuneri spre Fructificare*

val. dob. îndatorate și calculate pe trim. II 1932 . . . . . Lei 350.000

Următori la *Sucursala Constanța*
pentru înglobarea bilanțului sucursalei

Cassa	Lei	500.000	
Efecte scontate	„	8.000.000	
Impr. în Ct. Crt.	„	4.000.000	12.500.000

Sucursala Constanța la *Următori*

Dep. spre fructificare	Lei	1.900.000
Dob. cuv. anului viitor	„	100.000
Profit & Perdere . .	„	500.000
		2.500.000

Profit & Perdere
la *Cheltueli de Administrație* 1.450.000

Dob. și Beneficii la *Profit & Perdere* 2.350.000

Banca Comerțului București

Bilianț încheiat pentru 31 Decemvrie 1932

ACTIV		PASIV	
Cassa	2.500.000	Capital . . .	40.000.000
Ef. Scontate . .	28.000.000	Fond de Rezervă . .	8.000 000
Ef. Reescontate . .	10.000.000	Dep. spre Fructificare .	17.250.000
Ef. în Suferință . . .	3.500.000	Dob. cuv. pe 1933 . .	350.000
Impr. în Ct. Crt. . . .	19.100.000	Fond p. Creanțe Dubioase	800.000
Mobilier	500.000	Fond de Amortisment	150.000
Imobil	2.000.000	Div. Creditori	50.000
Efecte publice	300.000		
Reescont	50.000		
Cheluueli cuv. an viitor .	100.000		
Profit și Perdere . . .	550.009		
	66.600.000		66.600.000

La Drept Comercial s'au dat următoarele chestiuni:
1. Foloasele și dezavantagiile Soc. Comerciale.
2. Comunicarea registrelor.
3. Condițiunile formale și materiale pentru regularitatea registrelor.
4. Condițiunile legale ale unei Cambii.

La Economia politică s'a dat următoarele chestiuni:
1. Deosebirea între trust și cartel.
2. Criza ciclurile explicația teoretică a crizei.
3. Ce a impus actualele măsuri de restricție în comerțul de devize.

Din răspunsurile date, Comisia a constatat în general o slabă pregătire în aceste materii și puțina preocupare a candidaților la gradul de expert contabil pentru chestiunile juridice și economice.

Nu putem recomanda îndeajuns cel puțin celor ce aspiră la gradul cel mai înalt în corp ca să citească cât mai mult, în afară de ocupațiile lor zilnice; Să nu considere învățătura terminată de îndată ce au păsit pragul școalei.

Dr. VIM

COLEGI!

Arătați înaintașilor voștri că ați știut să trageți profit din sfaturile și lucrările lor și încredințați publicitatea reclamelor, precum și a Bilanțului întreprinderei unde lucrați, la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

care este condusă și de cei ce reprezintă și apără interesele noastre.

D-nii autori de lucrări contabile economice financiare sunt rugați a trimite câte 2 exemplare la Revistă pentru a li se face recenzii.

Exemplarele vor fi date apoi Bibliotecei Corpului Absolvenților Școalelor Comerciale și Bibliotecei Corpului Contabililor.

PROBLEMA DE CONTABILITATE

—:-:—

O Societate anonimă pentru Comerțul de bancă a fost impusă astfel:

Beneficiul net după bilanț ... ... lei		10.540.000
la care se adaugă:		
1. Impozite comerciale plătite prin contul Impozite ... ... „		125.000
2. Idem plătite din rezerva pentru impozite din anul precedent ... ... „		480.000
3. Taxe fiscale și comunale ... ... „		140.000
4. Impozit pe clădiri ... ... „		240.000
5. Amortisment la imobile vechi ... ... „		150.000
6. Idem la imobilul construit în cursul anului 5 % asupra 1.000.000 ... ... „		50.000
7. Asigurarea imobilelor ... ... „		20.000
8. Amortisment la mobilier 15 % asupra 600.000 „		90.000
9. Beneficiu și ajutoare ... ... „		30.000
10. Cărți pentru bibliotecă trecute la cheltueli generale... ... ... „		50.000
11. $^1/_3$ din cheltueli diverse ... ... „		110.000
12. Contribuția Băncii la cantina personalului „		100.000
13. Pensii plătite familiilor funcționarilor morți în război ... ... „		50 000
14. Venitul fondului de rezervă plasat în efecte publice ... ... „		150.000
15. Rezervă pentru diferența de curs la acțiuni Creditul Industrial ... ... „		100.000
16. Rezervă pentru împrumuturi acordate funcționarilor prin Casa de Credit ... ... „		150.000
17. Prevederi pentru diferente valutare ... ... „		105.000
		12 680.000
Se scade:		
Dividende distribuite	10.000.000	
Valoare localitivă a imob. ...	1.000.000	
Fondul de rezerve	1.050.000	12.050.000
Venit impozabil la elementar		630.000

Capitalul Băncii este de lei 100.000.000. Fondul de rezervă lei 20.000.000.

Banca apelează toate posturile, afară de postul 1 și postul 17.

Posturile 3—13 sunt apelate pe motiv că sunt cheltueli efective inerente întreprinderii.

Postul 2 este apelat pe motiv că nu a influențat beneficiul anului, suma fiind plătită dintr'un cont de rezervă din anii precedenți.

Postul 14 este apelat pe motiv că rezerva nefiind impozabilă, nu ar trebui impus nici venitul din această rezervă.

Postul 15 este apelat pe motiv că acțiunile Creditul Industrial au fost cumpărate și inventariate in anul precedent cu lei 1000. La Bilanț pe 1932 valorau lei 500. Diferența între aceste 2 cursuri a fost trecută la „Rezervă pentru diferență de curs".

Postul 16 este apelat pe motiv că Banca va avea de suportat pierderile de la funcționarii insolvabili, cari au luat împrumut de la Casa de Credit a personalului Băncii.

* * *

A se face raportul de expertiză ordonat de Comisia de apel.

A se face un referat din partea Serviciului Contabilității care să arate la ce sumă ar urma să fie impusă Banca prin apel.

* * *

Se acordă pentru cele mai bune soluții trei premii în valoare totală de lei 2000, precum și 2 abonamente gratuite la Revistă, începând de la 1 lanuarie 1934.

Soluțiunile se primesc cel mai târziu până la 1 Decembrie 1933.

PROCEDEE GREȘITE. Sunt unele Secțiuni care au încasat cotizații, abonamente sau costul broșurilor trimise și reținbanii, sau i-au depus pe la bănci locale da unde nu pot să-i mai scoată.

Am rugat și rugăm cu insistență să ni se trimită sume CÂT DE MICI IMEDIAT DUPĂ INCASARE ȘI NUMAI PRIN CONTUL DE VIRAMENT al Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț la B. N. R.

Colegi Contabili, găsiți masă bună, cu prețul convenabil la colegul d-vs. Rudoif Heggi Str. Câmpineanu 47. Cișmigiu.

LEGEA CONTRACTELOR DE MUNCA DIN ANUL 1929

—:-:—

Dacă facem o comparație între drepturile asigurate salariaților prin art. 71 din legea contractelor de muncă și între cele ce li se acordă prin Cod. Civ. Rom., constatăm un regres.

Art. 1722 cod. civ. rom. stabilește că „Privilegiul" este un drept, ce dă unui creditor calitatea creanței sale de a fi preferat celorlalți creditori *fie chiar și ipotecari.*

Curtea de Apel Iași a decis la 27 Februarie 1903 (vezi C. Jud. 1903 pag. 450) următoarele; Creanțe privilegiate sunt acelea cărora legea, din cauza calității lor, le dă o preferință de a fi plătite înaintea altora, *fie chiar ipotecare*, indiferent de dată când ele s'au născut, de sunt sau nu anterioare sau posterioare acelora înaintea cărora să preferă.....

Art. 1738 cod. civ. rom. „Intre creditori, privilegiile, nu produc nici un efect în privința imobilelor, de cât atunci când ele s'au adus la cunoștința publică, prin inscripțiuni și numai de la data acelei inscripțiuni în registrul tribunalelor de prima instanță destinat pentru aceasta, după modul determinat de lege, *afară de singurele excepțiuni ce urmează*;

Art. 1739. *Sunt scutite de formalitatea inscripțiunei*, creanțele arătate la art. 1729.

Art. 1929; Creanțele priveligiate asupra tuturor imobilelor, sunt cele mai jos arătate și se exercită în ordinea următoare;

1. Cheltuelile de judecată făcute în interesul comun al creditorilor.

2. Cheltuelile îngropării în raport cu condițiunea și starea defunctului.

3. Cheltuelile boalei celui de pe urmă făcute în curs de 1 an.

4. *Salariile oamenilor de serviciu pentru un an trecut și restul datoriei din anul trecut.*

Salariul de 6 luni al calfelor de prăvălii și salariul pe 1 lună al lucrătorilor cu ziua.

Este deci destul de clar că creanța salariatului pentru neplata salariului, nu numai că are privelegiu chiar și înaintea

altor creanțe ipotecare, dar este scutită și de formalitatea inscripțiunei

E deajuns astfel ca salariatul să se prezinte numai în desbaterea falimentului și să-și justifice pretențiunea de salar, pentruca judecătorul să-i înscrie pretențiunea înaintea tuturor celorlalți creditori, și ipotecari.

Față de aceste dispoziții ale Cod. Civ. Rom., legea contractelor de muncă este mai restrictivă.

Privilegiul acordat prin art. 71 nu mai e așa larg și pune creanța salariatului numai întaintea creanțelor *chirografare.* Iată textul art. 71 din legea contractelelor de muncă din 1929;

„Creanța salariatului contra patronului, fie el angajat cu ziua, săptămâna sau anul, cu lucrul sau au bucata, pentru neplata salariului și partea de beneficiu, *este garantată integral cu un privelegiul general în rang* imediat înaintea oricărei creanțe chirografare".

Sub creanța chirografară înțelegem, conform definiției luată din legislație franceză, de unde am luat și noi acest cuvânt orice creanță ce se bazează pe un act sub semnătura *privată.*

Având însă în vedere că în vechiul Regat nu se poate constitui ipoteci de cât pe bază de acte autentice, urmează că creanțele ipotecare de acolo *nu sunt chirografare* și astfel aceste creanțe vin înaintea celor priviligiate de art. 71 al legii contractelor de muncă. Este deci un regret, văbit în apărarea drepturilor salariatului față de dispozițiile amintite mai sus ale Cod. Civ. Rom.

In Ardeal se schimbă chestia. Aici se pot face ipoteci și pe bază de acte sub semnătura privată. Prin urmare ar trebui ca creanțele ipotecare din Ardeal, cari nu sunt făcute cu actə de notariat public, să nu fie preferate celor priviligiate de art. 71 al legii contractelor de muncă.

Aici însă ne lovim de regulamentul cărților fonduare din Ardeal, care dă drept de preferință creanțelor ipotecare chiar și față de creanțele statului. Ordinea inscripției să menține pentru toți creditorii ipotecari și față de oricine.

In rezumat, constatăm că art. 71 din legea contractelor de muncă din 1929 nu este adus în concordanță cu dispozițiile și spiritul legii Cod. Civ. Rom. 1722, 1729, 1735, și este în contrazicere și cu regulamentul cărților fonduare din Ardeal.

Tot asemenea, putem constata că și legea din anul acesta pentru unificarea asigurărilor sociale este mai avantajoasă pentru

pensioniști, de cât legea contractelor de muncă, pentru salariați, art. 125 din legea de unificare a asigurărilor sociale dă drept de preferință fondului de pensiune *chear și față de creanțele statului.* Dacă pensionarului este astfel asigurat, cu atât mai mult ar trebui să fie protejat salariatul pentru pretențiunea sa de salar pentru munca prestată.

IOSEF GOIA
Contabil-autorizat.

Reclama în viața economico-comercială a unei țări

—:-:—

Pornind dela micul negustor ambulant, care etalându-și marfa pe o tarabă improvizată atârnată de gât, strigă de îți ia auzul, îndemnând și chemând pe trecători să cumpere și trecând printr'o filieră care să traverseze din magazin în magazin, din fabrică în fabrică, din întreprindere în întreprindere, până la activitatea, generală a statului care trebue prin mijloacele sale să strige și el la fel ca micul negustor ambulant, pentru ași valorifica produsele sale de orice natură, reclama, publicitatea ocupă azi primul plan.

Acest gen de a presenta o marfă, un lucru, o stațiune balneară etc., publicului a existat din vechime sub diferite forme, ajungând azi la perfecțiuni și mijloace utilizate de neînchipuit. America învestește sute de milioane de dolari în această ramură a reclamei.

Dar ce este reclama ?

După M. G. Dreyfus reclama sau publicitatea este totalitatea mijloacelor puse în mișcare la contribuție, pentru a face cunoscut în public, o întreprindere, o marfă și de a convinge pe consumatori de superioritatea produselor și de ai arăta avantagiile dacă acesta cumpără dela cel ce face reclama.

Reclama este în genere influențarea maselor prin cuvânt scris, gravură, plastică, etc., scopul ei fiind excitarea unor anumite senzații organice pentru lucrul, marfa căreia îi faci reclamă.

Un scriitor francez spunea : Dragostea este ca și reclama, cu singura deosebire că pentru prima toți se simt atrași iar pe a doua nimeni nu o pricepe îndeajuns.

Mijloacele de care dispune azi reclama sunt multiple. Citez :

Cotidianele, periodicele, afișul, vitrina, prospectele, broșurile, reclama sonoră, luminoasă, radiofonică etc.

In epoca pe care o traversăm când concurența este factorul determinant din cauza supraproducției dublată de subconsumație, cel care va prezenta mai bine, mai plăcut, mai atrăgător, mai eftin, mărfurile, produsele sale, acela va câștiga lupta. Aceasta însă nu se va putea începe înainte de a-ți fixa ce ai de făcut, înainte de a adopta unul din sistemele de reclamă amintite.

Dela primul proprietar de magazin a cărui reclamă și carte de vizită este vitrina, până la marele industriaș care prin circulări, afișe etc., trebue să-și facă cunoscute produsele sale și dela acesta la stat, toți trebue să fie preocupați în cel mai înalt grad de această problemă.

Domnul profesor Dr. Gr. Trancu-Iași spune studenților săi dela Academia Comercială: Dacă nu veți fi în stare să vă vindeți pâinea voastră, veți muri de foame.

Iată o nouă maximă pe care ar trebui să o adopte și statul. Trebue reținut că în afară de marile avantagii ce le aduce oricui reclama ea dă și crează noui surse de venituri.

In occident sunt sute și mii de persoane cari își câștigă existența ca aranjatori de vitrine într'un mare magazin, ca desenator de modele de stofă, ca desenatori de afișe, etc.

Nu există ramură de producție, de desfacere, care să nu aibe nevoe de reclamă.

Dar, și aci este esența, reclama trebue să fie rationalizată, sinceră, promtă; căci pe cât poate fi de avantajoasă, tot așa poate să prejudicieze.

O reclamă trebue făcută la timp, adică să fie oportună.

Produsul prezentat să fie întradevăr la înălțimea reclamei, iar prețul să fie adevărat preț de desfacere.

Utilizați deci în toate acțiunile voastre, reclama și mai ales nu uitați că și zicala veche românească spune tot:

VASILE A. MARINESCU
Doctorand în Științele comerciale

Direcțiunea Revistei face un călduros apel la membrii Corpului didactic comercial și în general la toți colegii, cari se ocupă cu chestiuni de contabilitate, să trimeată studii și observații cu caracter contabil.

Articolele publicate se plătesc.

Colegi, faceți din Revistă, tribuna voastră de manifestare.

JURISPRUDENȚE FISCALE*)

—:-:—

Impozit comerciai. — Concordat. — Comisiunea de apel e în -drept să reducă venitul. — Art. 39 legea contribuțiunilor directe.

Când un comerciant se găsește în stare de concordat prevenitiv, comiciunea de apel poate pe această considerațiune să reducă venitul fixat de comisiunea de impuneri, fără a mai examina și alte elemente; deciziunea astfel motivată constitue o chestiune de fapt nesusceptibilă de cenzura instanței de casare.

Asupra recursului făcut de Administrația Financiară Buzău, în contra decizie cu No. 3132/932, a Comisiei de Apel pentru așezarea contribuțiunilor directe de pe lângă aceiași administrație.

Având în vedere concluziile părților, motivele recursului și actele de la dosar.

Având în vedere că recursul de față este astfel formulat;

„Violarea dispozițiunilor art. 39, al. 2 din legea contribuțiunilor directe modificată în 1931.

„Intr'adevăr, Comisiunea de apel, cu majoritate, admițând apelul contribuabilului, a violat dispozițiunile art, 39, alin 2 citat, care este precis în sensul că, în lipsă de registre comerciale și alte elemente, impunerea să se facă prin apreciere și comparație cu alte întreprinderi similare. Ori în speță, comparația cu întreprinderi similare de aceiași categorie și importanță s'a făcut cu magazinele „Mercur" frații Dimitriu și alții, deci bine a procedat Comisiunea specială la stabilirea impunerii, Comisiunea de apel procedând altfel a dat o decizie cu vădit exces de puterea și violare de lege, care duce la casarea ei".

Având în vedere că din examinarea deciziei atacată cu acest recurs se constată că instanța de fond, a admis apelul contribuabilului Ștefan Cârcu, făcut în contra procesului verbal de impunere cu No. 162/932, și prin apreciere ea i-a redus impunerea la suma de 180.000 lei.

Considerând că pentru a da această soluție, Comisiunea se bazează pe certificatul cu No. 15.879/932, liberat de Grefa Tribunalului Buzău, Secția II-a, din care rezultă că intimatul se găsește în concordat prevenitiv omologat încă din anul 1930.

*) Din revista „Administrația financiară" No. 70-71/933.

Considerând că aceasta fiind o chestiune de fapt, lăsată în aprecierea instanței de fond, scapă censurei instanței de casare, astfel că recursul de față urmează a se respinge ca nefondat.

Respinge recursul.

(Curtea de Apel București S. II. Decizia fiscală No. 201/932).

Notă. Prin deciziunea de mai sus, Curtea de București hotărește cu drept cuvânt că chestiunile de fapt nu pot fi aduse ca motive de recurs, înaintea instanței de casare, ele fiind la aprecierea suverană a instanțelor de fond.

Numai când aceste instanță omit a motiva aprecierele ce fac, se poate discuta în recurs nemotivarea, care este echivalentă cu excesul de putere.

Cât timp însă aprecierele de fapt se găsesc motivate, nu se poate formula motiv de recurs' chiar dacă aprecierele ar fi eronate.

In speță pentru a reduce venitul fixat de prima instanță, Comisiunea de apel a ținut seamă de starea de concordat prevenitiv în care contribuabilul se găsea. Evident că instanța de fond era liberă să aprecieze repercusiunea pe asemene împrejurare e de natură să evidențieze o stare nu tocmai prosperă a afacerilor.

Ar fi fost de dorit ca deciziunea de casare să fie mai pe larg motivată, spre a putea servi ca îndreptare în cazuri similare, Totuși oricât de laconică ar fi redactarea, reese implicit că s'a admis de Curte, ca un motiv de reducerea venitului, faptul că un comerciant se află în concordat prevenitiv.

Timbrul de aviație. — Acte scutite de timbru fiscal. — Sunt scutite implicit și de timbrul de aviație.

Potrivit dispozițiunilor art 9 al legii din 4 Aprilie 1931 pentru crearea fondului național al aviației lipsa timbrului de aviație va avea consecința lipsei timbrului fiscal. De aci rezultă intenția legiuitorului de a pune această lege de acord cu legea timbrului și prin urmare de a respecta dispozițiunile cu privire la actele ce sunt scutite de timbru.

Astfel fiind apelul făcut de autoritate publică, în speța regia C. F. R. fiind scutită de timbru fiscal conform art. 22 din legea timbrului, este scutită și de timbrul de aviație.

Asupra recursului introdus de Regia Autonomă a C. F. R., împotriva încheerii cu No. 859/932 Timbrului Năsăud.

Având în vedere că hotărârea supusă recursului din care rezultă că făcându-se recurs (apel) de către Casa Autonomă a C. F. R. împotriva încheeri cu No. 2520/932, dată de judecătoria

rurală Rodna, Tribunalul Năsăud, a anulat acest apel pentru lipsa timbrului de aviaţie, arătând că, deşi autorităţile publice, între care urmează a fi socotită şi apelantă, sunt scutite de plata timbrului fiscal, totuşi această scutire nu se referă şi la plata timbrului de aviaţie, din termenii art. 6 din legea pentrn crearea fondului naţional al aviaţiei, rezultând că timbru aviaţiei nu este legat de plata efectivă a taxelor prevăzute de legea timbrului.

Având în vedere că împotriva acestei hotărâri a Tribunalului sus numita Casă Autonomă a C. F. R. a introdus recursul de faţă, susţinând prin motivele invocate că soloţionând astfel, tribunal a comis un exces de putere, o violare a art. 3 al 3 din legea pentru crearea Regei Autonome C. F. R. art. 22 şi 42 al Legi timbrului şi art. 12, al. 2 din legea timbrului de aviaţie.

Considerând că potrivit dispoziţiunilor art. 9 al legi din 4 Aprilie 1931, pentru crearea fondului naţional al aviaţiei, lipsa timbrului de aviaţie va avea consecinţele lipsei timbrului fiscal, a taxei de francare şi a altor taxe stabilte prin alte legi, referitoare la acte respective.

Considerând că din dispoziţiunile acestui text rezultă intenţiunea urmărită de legiuitor, da a pune această lege de acord cu legea timbrului şi prin urmare de a respecta dispoziţiunile cu privire la actele ce sunt scutite de timbre şi arătate de acea lege.

Că, această intenţiune rezultă de altfel şi din regulamentul legii timbrului de aviaţie, unde în art. 4, litera A enumerând ce urmează a se timbra cu timbre de 1 leu, exceptează de la timbrare printre altele şi cele scutite, de taxa timbrului prin legi speciale, raţiune care impune aceiaşi inter pretare şi atunci când e verba de timbru de 2 lei.

Consederând că potrvit art. 22 din legea timbrului în vigoare, apelut făcut de o autoritate publică, find scutit de timbru, consecinţă din punct de vedere al valabilităsii apelului, urmează de aci, că potrvit art. 9 al legii pentru creiarea fondului aviaţiei, nici lipsa timbrului de aviaţie nu poate să aibă nici o consecinţă fiind logic că un act scutlt de timbru fiscal, să nu fie scutit de timbru de aviarie, art. 9 sl legii timbrului de aviaţie complectându-se în această privinţă cu art. 22 al legii timbrului fiscal.

Că aşa find în mod greşit şi cu violarea şi reau a aplicarea a taxelor menţionale instanţa de fond a anulat apelul făcut de Regia Autonomă a C. F. R. ca autoritate publică înpotriva încheeri cu No. 2520/932. a judecătoriei Rodna, astfel că motivul de casare urmează a fi primit ca fondat şi prin coosecinţă a se admite recursul ca atare.

Admite recursul.

(Decizia No. 400 din 1 Mai 1933 Inalta Curte de Casaţie S. II).

SUSŢINEŢI REVISTA VOASTRĂ PRIN PLATA PROMPTĂ A ABONAMENTELOR.

Dela Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din România

—:-:—

In ziua de 8 Octombrie a. c. s'a ținut adunarea generală extraordinară la sediul Corpului din str. Teilor No. 12 pentru modificarea statutelor, la care au luat parte un număr mare de membri.

Adunarea a fost prezidată de d-nii N. Arghir și D. Bobină vice-președinți.

D-l N. Arghir, după ce constată că adunarea este legal constituită și după ce arată motivele ce a determinat modificarea statutelor, dă cuvântul D-lui Th. Nitzu, care face darea de seamă ce urmează.

La discuția pe articole iau parte D-nii: G. Grigorescu, Andrei Gheorghiu, Vict. Cozachehivici, St. Vrioni, Iosef D. Lazăr, Sp. Vretos, Petre Marinescu, M. Dumitrescu și alții, care fac diferite propuneri.

Consiliul prin glasul președintelui cum și a D-lor Aurel Marinescu, Petre Drăgănescu-Brateș și Iosef D. Lazăr dau lămuririle necesare pentru fixarea chestiunilor desbătute.

După ample și animate desbateri proiectul prezentat de Consiliu a fost votat cu mici modificări la unele articole.

La capitolul „diverse" din ordinea de zi se pun în discuțiune următoarele chestiuni:

1. Inscrierea absolvenților școalelor superioare de comerț la facultatea de drept.

Se știe că în 1931 am obținut o lege prin care se dedea dreptul colegilor noștri de a se putea înscrie la facultatea de drept trecând în prealabil un examen de diferență.

Organele Ministerului Instrucțiunii Publice — pe lângă că au fixat condițiuni foarte grele pentru trecerea acestui examen — cer și examenul de bacalaureat — condițiune ce nu reese în nici un fel din legea amintită mai sus.

Toate intervențiunile făcute la Minister impotriva acestor ilegale deciziuni au rămas fără vre un rezultat favorabil.

2. In toate cazurile, când a fost vorba de noui legiuiri, Corpul nostru a susținut că, absolvenții școalelor superioare de comerț până la seria 1913 — să fie echivalați în ceea ce privește titlul, cu licențiații Academiei de Inalte studii Comerciale și industriale, de oarece până la înființarea acestei Academii, Școalele superioare de comerț reprezentau cel mai înalt grad al învățământului comercial, iar titlurile conferite absolvenților lor echivalau cu ale facultăților universitare pentru celelalte ramuri de învățământ.

3. Respectarea drepturilor câștigate ale absolvenților școalelor superioare de comerț față de nouile legiuiri, cari au nesocotit pe colegii noștri, prin trecerea lor în cadrul disponibil sau retrogradarea în funcțiile ocupate.

Asupra acestor chehstiuni de un interes capital pentru noi, adunarea face lungi și vii desbateri.

Consiliul dă relații detailate asupra mersului acțiunii întreprinse pentru înfăptuirea lor și arată stadul în care se găsesc în prezent.

Adunarea hotărăște, chiar, ținerea, la București, a unui congres al absolvenților școalelor superioare de comerț din întreaga țară, de va fi nevoe, pentru o manifestație viguroasă în scopul de a se obține înfăptuirea acestor deziderate.

Ordinea de zi fiind epuizată D-l președinte D. Bobină mulțumește membrilor prezenți pentru aportul adus în desbateri și face un călduros apel ca să ne strângem cât mai mult rândurile pentru reînvierea și solida organizare a Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț care timp de 4 decenii a păstrat cu demnitate, curaj și perseverență drapelul revendicărilor breslei noastre contabile, înfăptuind o bună parte din aceste revendicări.

Sedința se închide la ora 13.

Iată și raportul comitetului, către adunarea G-lă extraordinară a Corpului :

Domnilor Colegi,

Suntem întruniți azi în Adunarea generală extraordinară, în a doua ședință întrucât la prima ședință nu s'a întrunit numărul de membrii cerut de statute și deci adunarea este legal constituită. Conform ordinei de zi anunțată, vă supunem pentru desbatere și aprobare proectul de statute, întocmit de Consiliu.

Am fost nevoiți a recurge la modificarea statutelor pe deoparte fiindcă cele vechi erau prea reduse și în mai multe cazuri Consiliul se găsea fără directive precise în activitatea sa ; iar pe dealtă parte pentru a pune aceste statute de acord cu cerințele vremii, cum și ale legii pentru persoanele juridice din 1924, care cuprinde texte precise și categorice în privința întocmirii și funcționărei Asociațiunilor profesionale — persoane juridice.

Proectul de statute ce vă prezentăm cuprinde toate obligațiunile ce ne impune această lege și fixează norme precise pentru activitatea și conducerea Corpului nostru, față de programul de înfăptuiri ce ne am propus

Acest program, credem, că există în mintea și în sufletul fiecăruia din membrii Corpului nostru.

Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț cea mai veche organizațiune a profesiunii noastre contabile, care activează de aproape patru decenii pentru revendicările acestei bresle și care după lupta îndârjită de fiecare zi a reușit să întemeeze Academia de Inalte studii Comerciale și Industriale, cum și Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili, ca organizație oficială de stat — pentru a nu cita decât aceste două importante opere înfăptuite — se găsește în prezent pus în fața a noui probleme ce se cer rezolvate.

Aceste probleme constau pe de o parte în păstrarea

intactă a înfăptuirilor obținute până acum împotriva curentelor de dezagregare din zi în zi mai mult afirmate și a tuturor protivnicilor iar pe de altă parte în a fi strajă neclintită a apărării intereselor membrilor noștri în special și a profesiunii contabile în general, în frământările ce au loc în prezent în organizația de stat a țării noastre, prin legiuiri noui și cu factori noui care de multe ori urmăresc răsturnarea unor așezăminte, care au fost verificate ca bune în decursul timpului cum și nesocotirea drepturilor celor ce au muncit și creiat organizația economică — financiară — a țării noastre.

Se pare că cei ce procedează azi astfel au uitat că fără trecutul de muncă al înaintașilor lor — și de care trebuie să se ție seamă — n'ar fi ceea ce sunt, și nici n'ar fi avut ceea ce au acuma spre a se deda la acțiuni de-a dreptul condamnabile.

Corpul nostru credincios conduitei sale de totdeauna urmărește sprijinirea și apărarea ori cărei acțiuni de interes nu numai profesional; dar și general și ține să se afirme din nou ca un organism puternic care să servească de temelie organizației noastre contabile și capabil să înfrunte ori ce curente sau acțiuni de interes limitat ori personal.

Folosim această ocazie spre a spune tuturor colegilor noștri că dorim cea mai strânsă și cordială colaborare cu toate celelalte asociațiuni contabile, de o mai recentă formație, spre a putea alcătui un singur bloc în cea mai deplină armonie și solidaritate, în toate chestiunile ce interesează breasla contabilă.

Ținem însă de asemenea să afirmăm că înțelegem să stăm de gardă întru apărarea Corpului de contabili, care este opera noastră, și organizația oficială a tuturor contabililor, opunând rezistență îndârjită împotriva acelora ce din motive personale, de multe ori, caută să creieze o atmosferă de suspiciune împotriva conducerii acestui Corp — care nu urmărește decât paza legii sale organice, și promovarea tuturor chestiunilor legate de interesul general al tuturor membrilor săi, cum și împotriva celor ce vor — din aceleași motive — schimbări în organizarea acestui Corp..

Noi cei din Corpul Absolvenților Școlilor Superioare de Comerț care am dus greul luptelor pentru înfăptuirile de până acum facem deci un apel călduros tuturor colegilor și le cerem solidaritate și armonie în rezolvarea tuturor cerințelor vremurilor de azi, privitoare la profesiunea contabilă, spre a nu crea în afară o atmosferă de desbinare și dezorientare care ar aduce mari prejudicii Corpului Contabililor.

Revenind la gospodăria Corpului nostru avem satisfacția de a vă spune că situația noastră atât morală cât și materială este mulțumitoare și că din zi în zi se îmbunătățește.

Prin muncă și stăruință continuă am reușit să aducem îmbunătățiri reale în administrație — și să realizăm din economii la revistă — mai mult decât prevederile bugetare.

De asemenea din restanțe de abonamente am încasat frumoasa sumă de lei 202.920.

In total încasările până la 30 Septembrie a. c., pe baza situa

țiunilor întocmite se urcă la lei 560.307, — față de lei 510.000 — prevederi bugetare pe tot anul.

Dispunem de asemenea de o sumă lichidă de lei 151.136 — depusă la Banca Națională a României.

Avem speranța că urmând aceiași cale de perseverență activitate că vom obține până la finele anului rezultate neașteptate.

Revista noastră după cum, credem, că ați observat și D-v., apare mai regulat și cu un material mai bogat și variat.

Cu drag de muncă desinteresată și fără gânduri de recompensă — suntem convinși că vom reuși dacă nu să mulțumim pe toți — mai ales pe cei ce stând de o parte se mărginesc numai la critici — cel puțin colegii ce ne urmăresc mai atent sforțările și ne sprijină în străduințele noastre, fie chiar numai cu plata abonamentului revistei.

Mare manifestație franco-română la Caransebeș

—:-:—

Sâmbăta trecută d-nul Augustin Munteanu directorul Băncii Banatului, din Caransebeș cavaler al ordinului Legiunea de onoare franceză a organizat o agapă în scop de manifestație franco-română în saloanele restaurantului Pomul Verde.

Au participat: D-nul Boullen consul francez, prof. Fontaine cu d-na Drouhin, prof. Griffoin cu d-na judecător Georgescu, Buracu senator, președintele comunității de avere cu d-ra, director Armaș, avocat Janculovici și prof. David.

A vorbit d-nul Muntean în limba franceză salutând pe d-nul Drouhin profesor francez în Chișinău pentru a fi petrecut cu bine vacanța din vara aceasta în Banat, cercetând regiunile pitorești, orașe, sate, diferite instituțiuni și obiceiuri țărănești, dovedind dragoste față de tot ce e românesc.

După prezentarea omagiilor consulului francez, d-l Munteanu își exprimă admirația pentru reprezentanții și opera culturală franceză în România. D-sa închee desvoltându-și planul de activitate, de colaborare în această regiune românească, Banatul.

In cuvinte foarte elogioase a răspuns d-l prof. Drouhin mulțumind călduros d-lui Muntean pentru activitatea desfășurată.

Cui folosește banul pe care'l cheltuim ? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului, etc. care'l primesc. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe de acei cu care aceștia sunt în legătură ! Cine sunt ei ?

Revista revistelor

—:-:—

Primim la redacţia noastră următoarele reviste:

A. L. A. C. I. (Buletinul Asociaţiei Licenţiaţilor Academiilor Comerciale şi Industriale) No. 8 pe August.

Progresul se constată mereu. Din sumar: Contribuţiuni la studiul problemei **venitului** şi avuţiei naţionale de *dr. I. Ivănescu.*

Un documentat studiu al d-lui *dr. Th. Nicolau* cu privire la Ideologia lui W. Rathenau şi realizările lui Benitto Mussolini.

Recenzii la care remarcăm noua broşură a d lui *dr. V. A. Marincscu* „Rolul Industriei Turistice în Economia Naţională a României".

Activitatea seminariilor, probleme profesionale. Activitatea A. L. A. C. I.

H. E. C. (Paris) No. 8 Iunie-August 1933. Revista asociaţie vechilor elevi ai şcoalei de Inalte Studii Comerciale consacră numărul său, tipărit în condiţiuni technice ireproşabile, relaţiunilor comerciale Franco-Sovietice. Foarte interesantă prin faptul redării de aspecte inedite din ţara necunoscutului, U. R. S. S. Articole scrise de bărbaţii de frunte ai comerţului şi politicei franceze stau mărturie de importanţa acordată de Franţa noilor sale legături comerciale cu Sovietele.

Citäm din sumar: Les relations franco-soviétique 1930—33 de L. Rollin; Nos relations commerciales avec L'U. R. S. S. de J. Durand, fost ministru; Le premier action pour l'entente franco-sovietique de H. Philippoteaux, etc.

La vie au bureau (Bruxelles) No. 10 pe Octombrie, revista tuturor celor ce se interesează de mecanizarea contabilităţii, cu un bogat cuprins din care extragem:

Crise, Employés et patrons; Expertises judiciaires; Pnblicité bancaire dans l'antiquité etc.

E. S. C. (Paris) Buletinul asociaţiei licenţiaţilor şcoalelor superioare de comerţ No. 533 pe Octombrie 1933, cu un articol interesant: La vie economique.

The Incorporated Accountants Journal (London) No. 1 pe Octombrie 1933.

Bulletin de l'enseignement technique du hainart publicaţia Oficiului provincial de Bibliografie, studii şi documentare pe luna Octombrie 1933 No. 10.

Le Comptable (Bruxelles) No. 9 Oct. 1933. Revista științifică și profesională a contabililor belgieni. Printre altele un articol foarte documentat semnat Maxime intitulat „Pentru independența științifică contabilă".

The Certified Public Accountant. Sept. 1933. Contabilii și Publicul, Responsabilitatea profesională în practica firmei, Inflația, sunt articole care imprimă organului oficial al Soc. Americane a Contabiiilor publici o notă de revistă economică și de specialitate de prim ordin.

Wirtschaftsdienst. No. 38 și 39 pe Sept. 1933 (Hamburg).

Espano pericial mercantil, August 1933 No. 20 organul colegiului central al Contabililor spanioli (Madrid).

Il Bolletino del Contribuente No. 14 Sept. 1933 (Milano) cu interesante articole cu caracter fiscal.

Rivista italiana di Ragioneria (Roma) Octombrie 1933 No. 10. Cea mai bună revistă italiană de știință și technică contabilă.

Democrația. Organul Cercului de Studii al Partidului Național-Liberal cu articole de I. G. Duca, Al. Topliceanu, I. D. Barzan și alții.

Revista Economică. No. 39 pe Sept. 1933 cu: Polemică pe chestia transferului, veniturile și cheltuelile comunale, Conversiunea și meritele ipotecare ale comercianților etc.

Curierul Judiciar. No. 32 Octombrie.

Revista Administrația financiară. No. 72, cu interesante studii și informații fiscale.

Cereți produsele fabricei de ciocolată

„REGINA MARIA"

ȘI

„BONBONERIA PALATULUI"

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESA necesară.

RECENZII

—:-:—

Dr. *Florin Teodorescu:* **Contigentarea și Regimul devizelor în România.** „Tiparnița" pag. 30. — Tânărul publicist D-l Florin Codreanu, a scos într'o broșură conferința ce a ținut-o la Institutul social Român cu privire la Contigentarea și regimul devizelor.

Este o problemă de mare actualitate, care nu prezintă acum atât un interes teoretic cât un interes practic, pentrucă aceste restricții ating de aproape atât economia națională cât și activitatea fiecărei întreprinderi mai importante.

Autorul, lăsând la o parte, considerațiunile teoretice, s'a acupat de cauzele acestor măsuri luate și în România precum și de defectele ce le-a avut.

Cu drept cuvânt observă D-sa că:

„Zdruncinarea creditului și dificultățile monetare din vara anului trecut, în loc să determine Statele, în special cele europene, de a rezista, crizei prin *măsuri comune, luate în interesul tuturor*, nu au făcut altceva decât să accentueze și mai tare tendințele de autarhie economică a tuturor statelor".

Este o mare greșală, care se răzbună greu asupra întregei omeniri, care asistă neputincioasă pe deoparte la aglomerarea de anumite bunuri, pe de altă parte la întinderea mizeriei, din cauza ambițiunei fiecărui Stat de a-și satisface singur toate nevoile, chiar dacă unele categorii de bunuri se obțin în condițiuni mult mai costisitoare ca în alte părți.

Prin această prismă, contigentarea și regimul devizelor trebue privite, cum s'a și considerat în discuțiile avute la Institutul social, ca un rău necesar. România, care s'a raliat hotărât la politica de stabilizare monetară, nu putea lăsa circulația liberă a mărfurilor și a devizelor, cari ar fi fost prilejul celei mai bune speculații pe spinarea țării noastre.

Acei ce protestează contra acestor restricții, doresc prăbușirea monetei și a înăsprirei crizei prin întârzierea reînvierii încrederii și spiritului de economie.

Broșura D-lui Dr. Florin Teodorescu precum și interesantele observații făcute după conferință de D-nii Ing. Bușilă, Ing. Ficșinescu, Dr. Hallunga, Dr. Pandele, etc. oferă un material prețios pentru cine vrea să aibă o documentar succintă și obiectivă în această controversată problemă.

Vim.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

COLEGIALE

☒ Luni 1 Octombrie a avut loc la Buzău instalarea Comisiei interimare a secției Corpului instituită de Consiliul Superior și formată din D-nii: **A. Teodoru** avocat și expert-contabil, **Tudor Popescu**, profesor, **I. Mracek**, profesor, **O. Patriciu**, profesor, **L. Berger**, mare comerciant, **St. Revereanu** și **G. Stănescu**, contabil autorizat.

Instalarea s'a făcut de D-l **V. M. Ioachim** care a arătat nevoia instituirei acestei Comisii pentru a se relua activitatea Secției, întreruptă câțiva ani.

A răspuns D-l **Tudor Popescu**, care a mulțumit pentru grija ce o poartă Consiliul Superior ca toate Secțiunile din țară să activeze.

S'a ales apoi ca Președinte D-l **A. Teodoru** din partea vechiului Consiliu, Vice-Președinte **Tudor Popeccu**, nou intrat în Comisie, hotărându-se mutarea sediului la Camera de Comerț.

☒ D-l **V. A. Marinescu**, doctorand în științele comerciale, a fost numit Secretar de redacție al revistei în locul D-lui **Stelian Popescu**, care a demisionat, fiind numit Inspector special de finanțe.

☒ **Alaci** a luat hotărârea să țină un congres al Licențiaților cu ocazia sărbătoririi a 20 ani de existență a Academiei. Se va face și un anuar al tuturor licențiaților.

RECLAMAȚIUNI. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

D-nii abonați din București sau din provincie la care se prezintă încasatori cu chitanțiere dela centru sunt rugați să observe, ca orice chitanță ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura încasatorului și stampila rotundă a Administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

BIBLIOTECA CENTRALĂ „ASOCIAȚIUNEA" SIBIIU

ABONAMENTE

—:-:—

In cursul lunilor 15 Septembrie — 15 Octombrie a. c. am primit următoarele sume: [1])

Incasate din țară prin încasatorii noștri sau cu mandate poștale:

Arad: Iosif Groszmuk, 1932—33, 320; Morschl Francisc 1932, 160; Francisc Weber, 1932—33, 320.

Bazargic Corpul Cont. Aut. și Exp. Cont. 1931—32—33, 460

Bacău: M. Goldstein, 1933, 160.

Brașov: Rudolf Segenmund, 1933, 160.

Broșteni-Neamț: Administrația Domeniului Regal, 1933, 500.

Câmpulung-Muscel: Moiceanu Ioan, 1933, 160; Gh. Papuc, 1933, 160; Gh. Răcaru, 1933, 80.

Cernăuți: Schor Emanoil, 1933, 200; Sehleyer Arno, 1933, 200.

Chișinău: N. Roitman, 1933, 200; Aron Rabinovici, 1933, 160.

Cluj: Dr. Nichiciu Traian, 1933, 160.

Dărmănești: Richard Krampol, 1932, 200.

Dorohoi: Isidor Goldhamer, 1931—32—33, 460; V. Dimitriu, 1931—32—33, 600.

Galați: Grigore Deacu, 1932, 160.

Sf. Gheorghe: Vasile Manofescu, 1933, 160.

Iași: V. Nathansohn 1933, 200; Boghen Iosef, 1932, 200; Oarză G. Dumitru, 1933, 200; Mayer Cohen, ab. $^1/_4$ din 1933 și 1934, lei 250; Boghen Iacob abon. până 10 Oct. 1934, lei 200.

Ismail: Federala Sud Basarabeană, 1931—32, 400.

Nămăești-Muscel: I. Ceaușescu, 1932, 160.

Praid: Paul Rădulescu, ab. 1930—932, lei 400.

P.-Neamț: Florescu Petre, 1933, 200; S. Lupovici, $^1/_2$ 1933, 80; I. Hicsohn, 1933, 160; Lămățic Pavel. 1931—32, 400.

Paris: Staia Eugen, 1931—32; 320.

Oltenița: Zaharia Teodoru, 1933, 160.

Tg.-Ocna: Hulubei, Adrian, 1933, 160.

Roșiorii-de-Vede: Ion I. Urucu, 1933, 160.

Sibiu: Vasile Dumitrescu, 1931—32—33, 460.

Timișoara: Grigore Domilescu, 1933, 200.

Turnu-Severin: Școala Sup. de Comerț abon. 1930—32, lei 392; C-tin N. Hoară, 1933, 160.

Sighet: V. Cilibia, 1933, 200.

Șimleul Silvaniei: Elemer Berkes, 1933, 160; Antoniu Pop, 1933, 160.

Slatina: B. Stătescu, 1933, 200.

Huedin: Kiss Iosif, 1832, 200.

---

1) Mulțumind D-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare de adresă, sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

Prin intermediul Secțiilor Corpului de Contabili Autorizați și Experți Contabili:

Secția Bacău: Dumitru Antoniu, abon. 1931, 200; Anton Fodor, ab. 1933, 200; Ovidiu Fenster, ab. 1933, 200; Emil Hausler, ab. 1932–1933, 400; Benedict Recler, 1933, 200.

București:

T. Arginteanu 1933, 200; Ion Andronescu 1933, 200; Vasile Blay 1933, 100; Leon Brecher, 1933, 200; O. Blumenfeld, 1933 200; Petre Bonciu, 1933, 100; Gh. Brânzescu, 1932-33 400 Dem. Boicescu. 1933, 200; I. Bernstein, 1933, 200; Nic. Banișor, 1933, 200; Isaiia Critz, 1933, 200; Nic. Caraianu, 1933, 200; Hercule Chielefa, 1933, 200; E. Catrinescu, 1933, 160; Gr. Dragomirescu, 1933, 80; Chr. Dumiirescu, 1933, 100; D. Dimitriu, 1933, 200; Gh. I. Dumitrescu, 1933, 200; Crist. Dimitriu, 1933, 200; S. Danon, 1933, 200; A. I. Diaconescu, 1933, 200; Al. Daia, 1933, 200; Th. Diamandopul, 1933, 200; Ion Dumitrescu, 1933, 200; Eugen Eremia, 1932, 200; Nic. Ene, 1933, 200; Iosif I. Franco, 1933, 100; D. Gorbaneșcu, 1932-33 360; Andrei Gheorghiu, 1933, 160; Al. Gheorghiță, 1933, 160; Gâlceava I. 1933, 160; B. Grozea, 1933, 200; Aron Goldenberg, 1933, 200: E. Gamper, 1933, 200; Spiru Geaferis, 1932, 200; C-tin Ghenciu, 1931, 150; Isidor Heldenbuch, 1933, 100; Iacob Herman, 1933, 200; Hagi Paraschiva, 1933, 200; David Herman, 1933, 200; I. G. Iliescu, 1932, 200; Ernest Iacobi, 1933, 200; Tănase Ionescu, 1932—33, 360; C. F. Ioanid. 1933, 200; Nic. Ionescu, 1933, 100; Em. Kaizer, 1932, 200; Mihail Kiru, 1933, 200; Jean Kamerling, 1933, 160; M. Litman, 1933, 200; Vasile Lacea, 1931, 160; Al. Lepădatu, 1933, 200; Al. Lazaridi, 1933, 100; Osias Lazarovici, 1932, 200; Edmund Löbel 1933, 200; Marin Mihail, 1933, 200; Marin Mitrani, 1933, 100; S. Munteanu, 1932, 160; Petre F. Marinescu, 1933, 100; Anton Murgescu, 1933, 200; C. Munteanu, 1932-33, 360; D. D. Margescu, 1933, 160; Moscovici Adrane, 1933, 160; Sava N. Mircea, 1933, 200; N. S. Mucica, 1933, 160; C-tin Niculescu, 1933, 200; Jean Nache, 1932, 160; Marcus Nathan, 1933, 200; Iordache Onea, 1933, 160; Ioan Oprescu, 1933, 200; Pavel Pascu, 1933, 200; Haret Popovici, 1932-33, 360; C. S. Pădureanu, 1933, 200; Vasile Pavelescu, 1932-33, 400; Aurel Pavel, 1933, 200; Cristea G. Pruncu, 1933, 200; Alex. Petrescu, 1933, 160; Nic. D. Rusescu, 1933, 200; E. Romascan, 1932, 200; N. G. Botica Rădulescu, 1933, 200; Traian Rădulescu, 1933, 200; Nic. Săndulescu, 1933, 200; Socec și Co. 1933, 200; Aurel Stoenescu, 1933, 200: C. Sapian, 1933, 200; Adrian Sarariu 1933, 200; Al. Stoenescu, 1933, 200; Mihai Săvoiu, 1933, 160; Mihail Szekely Pajor, 1933, 160; Gh. Ștețănescu, 1933, 160; I. Șerbescu, 1933, 200; Osias Saphir, 1933, 200; Reinhold Seevald, 1933, 200; Silvian Singer, 1933, 200; Ion Tăcutu, 1933, 200; Felix Veigel, 1933, 200; D. Vișinescu, 1933, 200; Paul Weintraub, 1933, 200; Mihail Zablosky, 1933, 200.

CERERI DE INSCRIERE

—:-:—

In Corpul Contabiiilor autorizaţi şi a Experţilor Contabili:

Secţiunea Câmpulung-Muşcel: Constantin If. Răcaru, I. M. Dinică, stagiari, N. Bălan, Autorizat art. XX. cu examen.

Promovari: Em. Isbăşescu a fost promovat la gradul de autorizat.

Secţiunea Iaşi: Meyer Cohn, Boghen Iacob, Langstein Meyer, Ioan V. Enacke, Steinbaum S., Lazăr Constantin, Goldstein I. L. A., Solomon Marcu Leibovici Zalman şi M. Cohn.

Secţiunea Timişoara: Gheza Steiner, Iosif Schuldesz, Dionisie Petraşcu.

Scrieţi cu cerneală «Leonhardi»

CREIONUL
neîntrecut în calitate

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSA IN TARA

BUCUREȘTI

str. Matei Millo, 9

la acest oficiu se găsește de vânzare, livrabil imediat sau după condițiunile de comandă, : : : : orice cantități de hârtie : : : :

primește comenzi de orice fel de hârtie. Modele și catalogul se expediază franco după cerere.

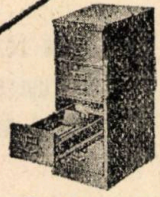
A SE ADRESA COMENZILE: ✳ DEPOZIT GENERAL:

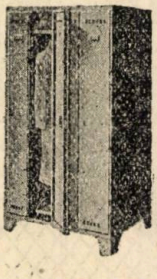
STRADA MATEI MILLO No. 9 BUCUREȘTI

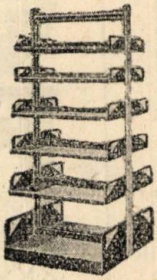
Cumpărând produsele Industriei Naționale...

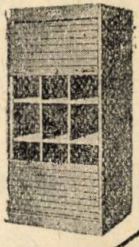
Corespondența, Dosarele, Fișele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreție, foc, furt. Păstrați-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalații în întregime de oțel pentru Arhive, Biblioteci, Garderobe

FICHET

BUCUREȘTI. I

8, PIAȚA ROSETTI – TELEFON 359/84

...dați pâinea zilnică lucrătorilor Români.

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

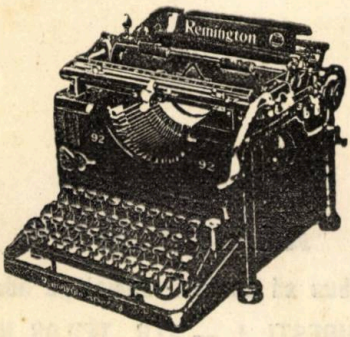
CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

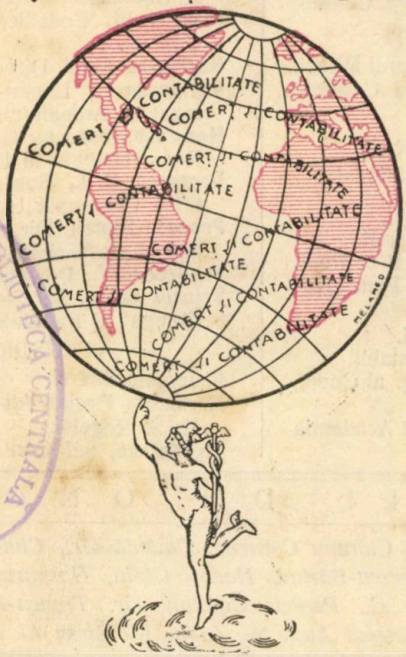
BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

BIBLIOTECA CENTRALA
„ASOCIAŢIUNII"
SIBIIU

ANUL XXII No. 11 NOEMBRIE 1933

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.



BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

COMITETUL DE REDACȚIE AL REVISTEI:
N. BUTCULESCU, D. BOBINĂ, S. M. BLUMENFELD, P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ, V. M. IOACHIM, GH. IANCULESCU, I. C. NEGRESCU și TEODOR NITZU
DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI — STRADA TEILOR 12
TELEFON 3-79-83

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Ministerul Muncii
Bobină D., Director Banca Centrală a Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Comerciant.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României.
Farca N., Expert-Contabil.
Grigorescu N., Expart-Contabil.
Galan Ath., Dir. Ofic. Naţ. al Coop., Delegat al Basarabiei.
Ianculescu Gh., Şef contabil Academia Română F. Elias.
Ioachim M. V. Dr., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Consilier Camera de Comerţ.
Marinescu Aurel, Director C. A. M.
Marinescu P., Expert-Contabil, Delegat al Ardealului.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ. Rom., Delegat al Dobrogei.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine.
Popescu Ştefan, Director Societ. de gaz şi electricitate.
Vasilescu Al., Profesor.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ., Delegat al Banatului.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, ofesor.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

Către Colegi,

Este mai mult ca 30 de ani de când am propăvăduit, în organizaţiile noastre, abţinerea colegilor de la orice manifestaţie sau amestec în luptele politice, în credinţa că chemarea noastră era să apărăm interesele noastre şi ale Ţărei numai pe terenul economic şi muncitoresc. Prin scris, prin graiu, prin participaţiunile noastre la orice mişcare având scopuri indentice cu ale noastre, noi ne-am spus cuvântul ori de câte ori am putut.

Din nenorocire şi potrivit uzului, glasul nostru, rare ori auzit în parlament căci nu prea a fost acolo cine să'l exprime, a fost todeauna copleşit de grijile politice de toate zilele.

Astăzi însă, când preocupările de ordin economic depăşesc enorm toate cele lalte preocupări ale conducătorilor Statului, căci, dacă nu se va ajunge la o soluţionare a crizei nemai pomenite prin care trecem, Statul şi cu el noi toţi, ne prăbuşim, astăzi când marea majoritate a Miniştrilor şi sub Secretarilor de stat ai Ţărei aleşi de M. S. Regele Carol II sunt mai mult oameni recunoscuţi ca specialişti în materie economică şi financiară, — când în fine, încercările cu Guverne de aşa zise „competinţe" sau compuse numai din „politiciani" cu desăvârşire neînţelegători ai treburilor economice, — lucru ce se vede şi după halul în care au lăsat Ţara — la părăsirea guvernelor lor, — nu ne mai este permis nouă să stăm cu braţele încrucişate şi să nu ne amestecăm în sprijinirea, îndrumarea şi supravegherea carului Statului.

Prin experienţele şi studiile noastre superioare, cum şi prin organizaţiile serioase ce am înfiinţat şi susţinem, suntem din toate punctele de vedere pregătiţi să participăm şi noi, printre cei dintâiu chemaţi ca să dea concurs la îndreptarea complectă a marelui *rău* de care suferă Ţara.

Ca organizaţie şi breaslă am suferit şt noi, în ultimii timpi, destule jigniri aduse gratuit de politiciani; nimeni nu ne a luat apărarea nici în parlament nici în viaţa publică.

Şomajul a atins pe colegii noştri mai grav de cât ori care altă ramură socială.

Această stare de lucruri trebue să înceteze.

Când „economicul" trebue prin-urmare să depăşească complect „politicul" este timpul să cerem cu energie, prin cele 62 secţiuni şi cei 15.000 membrii din ţară, mai mult ca ori care altă grupare breslaşe sau politică de a participa la îndrumarea Ţărei către o viaţă nouă, întocmită pe cinste, pe ordine, pe economie şi pe chibzuinţă.

De aceia, mă adresez tutulor colegilor cu rugămintea să se preocupe urgent de problema economică a Ţărei, de reprezentanţii ei în parlament şi de datoria ce şi noi avem în această privinţă să colaborăm şi să sprijinim sforţările ce se fac pentru refacerea economică a ţării, acum... sau nici odată.

15 Noembrie 1933

N. Butculescu

Decanul Corpului Contabililor experţi şi autorizaţi din România
Preşedintele Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Comerciale Superioare.

ANUL XXII No. 11 NOEMBRIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. V. M. Ioachim: Monografia contabilă a unei fabrici de vagoane şi locomotive 481
Gr. L. Trancu-Iaşi: Corespondenţa comercială din punct de vedere al vânzării 498
Al. Botez: Somajul contabil 512
Gh. D. Ionescu: Noul proect de lege al cambiei şi biletului la ordin 521
F. Horac: Dela tablele cerate la fişele de azi 526
*** Jurisprudenţe fiscale 530
*** Revista revistelor 536
*** Colegiale 538
*** Cereri de inscriere 541

MONOGRAFIA CONTABILA A UNEI FABRICI DE VAGOANE ŞI LOCOMOTIVE

—:-:—

Contabilitatea unei asemenea fabrici, ca la orice industrie, are două secţiuni: una privind *partea technică* care urmăreşte amănunţit procesul industrial având de scop stabilirea preţului de cost pentru fiecare comandă, — respectiv fiecare obiect fabricat *(contabilitatea exploatării* sau *a fabricaţiei)* şi cealaltă secţiune, care contabilizează rezultatele concentrate ale operaţiunilor fabricaţiei precum şi operaţiunile cu terţii de natură comercială-financiară, *(contabilitatea generală)*.

Fiecare Secţiune îşi are registrele şi documentele proprii, însă conturile din contabilitatea generală trebue să corespundă sistemului adoptat de Secţia technică în ceeace priveşte urmărirea procesului de fabricaţie şi calcularea preţului de cost industrial.

Repartizarea materialelor consumate, a salariilor, a cheltuelilor precum şi gruparea produselor fabricate, trebue să fie deci în con-

cordanță cu stabilirea nomenclaturei conturilor în contabiltatea generală.

Serviciul contabil din fabrică ține socoteală amănunțită și zilnică a : materialelor, salariilor, cheltuelilor generale pe *comenzi*, pe fel de *materiale*, pe *ateliere*, respectiv pe servicii și pe *natură* de *cheltueli* în ceeace privește cheltuelile generale de fabricație.

In acest scop, contabilitatea se servește de fișe sau de conturi, preferabil de conturi colective și analitice, făcând înregistrările zilnic, spre deosebire de contabilitatea generală, care, pentru partea technică, trece concentrat -- săptămânal sau lunar — cifrele ce i se comunică de contabilitatea exploatării.

Pentru a-și procura datele de cari are nevoe, contabilitatea *secțiunei technice* posedă mai multe birouri cu contabilitatea respectivă.

Noi ne vom ocupa numai de lucrările de contabilitate din aceste birouri.

Contabilizarea materialelor.

Contabilizarea materialelor se face prin conturi pe fișe pentru fiecare fel de material, unde se trece data intrării, prețul unitar și valoarea.

Trecerea se face după o verificare prealabilă și o confruntare cu nota de comandă.

Dăm mai jos modelul unei asemenea fișe :

Fabrica de locomotive
„România" S. A. R.

Denumirea : Burghii
Dimensiuni . .....

SCULE DISPONIBILE

Sculerie

Despărțitura Com. Max. Com. Min.

Data	Intrare / Buc.	Com. Nr.	Eșire / Buc.	Atelier	Disponibil	Data	Intrare / Buc.	Com. No.	Eșire / Buc.	Atelier	Disponibil

Numai pentru sculerie Form. No 1

Materialele pot fi grupate în conturi, cuprinzând materiale de acelaş fel, astfel: *Metale brute, Ţevi şi fitinguri, Nituri, Şuruburi, Modele, Cue, Fier laminat, Tablă de fier, Oţel, Diverse piese lemn, scule.*

Numai acest birou poate să arate în orice moment cât material se găseşte în magazie din fiecare articol, şi ce valoare reprezintă.

Totalul valorilor existente trebue să corespundă cu soldul contului *„Materiale"* din Contabilitatea generală.

Consumul materialelor pe măsura întrebuinţărei se descarcă pe baza bonurilor de predare care au o copie pentru emiţător; aceste bonuri au diferite culori după destinaţia materialelor predate, şi anume:

a) Bonuri *albe* atât pentru *comenzile din afară cât şi pentru comenzile proprii,* care măresc inventarul precum: construcţii, instalaţii, maşini şi unelte, obiecte pentru depozit, cu specificarea numărului comenzii şi a contului respectiv de produse fabricate din contabilitatea generală (*Locomotive noui, Reparaţii de locomotive, Vagoane noui, Obiecte pentru magazie, Construcţii şi instalaţii noui* (Modelul No. 2).

Fabrica de Locomotive România S. A. R. Data ..... 193... Com. No..... Conto.

BON DE MATERIAL No.....

(culoare albă)

Desen No.____ Pos. No.....

Magazia livrează atelierului:

Cantitatea	Denumirea materialului	Dimensiunea	Greutatea kgr.	Cost		Inregistrat	Observaţii
				Unitar	Total		

Data livrării: ..... 193... Maistru: Form. No. 2

b) Bonuri *roşii* pentru cheltuelile de regie cu menţiunea sus: *„Cheltueli generale"* iar dedesupt se menţionează contul subdivizionar de cheltuială şi acest bon poate avea un număr de comandă dacă materialul necesită o prelucrare.

In ambele formulare se notează şi atelierul căruia se predă ma-

terialul respectiv. Iar din cuprinsul bonului reese natura materialului. Materialul indirect este împărţit în patru categorii: *Material de sudat, Material pentru ateliere, Combustibil şi Materiale accesorii.* (Formularul No. 3).

Fabrica de Locomotive România S. A. R. Material indirect Cheltueli generale Conto.

BON DE MATERIAL No. 100

(culoarea roşie)

Magazia livrează atelierului : Com. No.....

Cantitatea	Denumirea materialului	Dimensiunea	Greutatea kgr.	Cost		Inregistrat	Observaţii
				Unitar	Total		

Data livrării : ..... 193... Maistru : Form. No. 3

Pentru materialele stricate înlocuite cu alte materiale livrate din magazie se fac bonuri speciale cu menţiunea în sarcina cărei persoane sau Secţiuni se face această înlocuire de material (Model No. 4).

Fabrica de Locomotive România S. A. R. In sarcina:..... Com. No,..... Conto.

BON DE MATERIAL No.....

(culoare galbenă)

Desemn No..... Pos. No.....

Magazia livrează atelierului ;

Cantitatea	Denumirea materialului	Dimensiunea	Greutatea kgr.	Cost		Inregistrat	Observaţii
				Unitar	Total		

Data livrării : ..... 193... Maistru ; Form. No 4.

Contabilizarea salariilor

Aci se face asemenea separaţie prin *foi de acord* de diferite culori după cum este vorba de:

a) *Comenzi de produse* şi *lucrări străine sau proprii,* cari nu au caracterul de cheltueli generale cu menţionarea *numărului comenzii,* a *contului* respectiv de produse sau lucrare şi a *atelierului* unde se efectuează lucrarea. (Formular No. 5).

Fabrica de locomotive
România
S. A. R. Bucureşti

FOAE DE ACORD No.....
(culoare albă)

Comandat de: Com. No..... Conto: Atelierul:

Marca No. Numele	Ore lucrate la:										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Termen de livrare:	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Desemn: Pos. No.	23	24	25	26	27	28	29	30	31	Luna	

Buc.	Denumirea piesei şi lucrului	Acord pe buc.	Total

Plăţi

Săptămâna	Ore	Salar pe ore	Total
Suma . .			

Inceput:
Maestrul:

Gata
Maestrul:
Controlor:

Form. No. 5

b) *Cheltueli generale* cu menţiunea: *Cheltueli Generale* fixe sau *variabile de fabricaţie* eventual de *administraţie,* precum şi cu menţiunea *contului* subdivizionar de cheltuială şi a *atelierului,* respectiv locul unde s'a făcut cheltuiala. (Formularul No. 6).

Fabrica de locomotive
România
S. A. R. Bucureşti

Comanda No.....

FOAE DE ACORD No.....
(culoare roşie)
Cheltueli generale fixe :

Prevede : Com. No..... Conto : Atelierul :

Marca No. Numele

Termen de livrare

Desemn : Pos. No.

Buc.	Denumirea piesei şi lucrului	Acord pe buc.	Total

Inceput :
Maestrul :

Ore lucrate la :

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29	30	31	Luna	

P l ă ţ i

Săptămâna	Ore	Salar pe oră	Total
Suma .			

Gata
Maestrul :
Controlor : Form. No. 6

Şi această foaie se poate referi la o comandă interioară pentru un obiect sau o lucrare, care intră în „Cheltuieli generale".

Lucrătorii plătiţi cu ora au un carton cu un număr pe care, printr'un ceas electric, se notează ora venirii şi a plecărei (Model 6 bis).

Numele : SĂPTĂMÂNA No.....

de la ..... până la ..... 193.....

Ziua		Venit	Absent		Plecat	Ore
			Plecat	Sosit		
Luni	a. m.					
	p. m.					
Marţi	a. m.					
	p. m.					
Miercuri	a. m.					
	p. m.					
Joi	a. m.					
	p. m.					
Vineri	a. m.					
	p. m.					
Sâmbătă	a. m.					
	p. m.					
Duminică	a. m.					
	p. m.					

Form. No. 6 bis

Pentru lucrătorii plătiţi cu ora, se notează pe foaia zilnică a fiecăruia, câte ore s'a întrebuinţat la fiecare comandă, cu arătarea numărului comenzii şi eventual câte ore pentru muncă cari nu privesc o anumită fabricaţie sau lucrare şi au caracterul de cheltuială generală. *(Salariu indirect)*.

Săptămânal sau la două săptămâni se face un tablou recapitulativ pentru fiecare lucrător, în care se notează pe număr de comandă şi pe conturi câte ore s'a întrebuinţat zilnic, grupându-se apoi numărul orelor şi salariul cuvenit în: *Salarii productive* şi *Salarii neproductie* (Formular No. 7).

Salar dela ..... până la .....

Numele ..... Marca No. .....

Meseria ..... Preţ pe oră:

Comanda No.	Conto	Direct		Indirect		Total	Ore pe marcă:												
		Lei	Ore	Lei	Ore	ore	L.	M.	M.	J.	V.	S.	D.	L.	M.	M.	J.	V.	S.	D.

Form. No. 7

Se face după aceia un tablou recapitulativ al salariaţilor cu orele lucrate de fiecare în total, *salariul brut* ce i se cuvine repartizat în două coloane (*productive* şi *neproductive*), reţinerile ce se fac ca: *avans, boală, amenzi, împrumut, cantină, total* şi *salariul net ptătit* (Formular No. 8).

Marca No.	Numele şi pronumele	Atelierul	Ore lucrate sau bucăţi acord	Preţul	Salariul brut			Reţineri								Plătit
					Direct	Indirect	Total	Avans	Boală	Impozit	Amenzi	Impr.	Cantină	Popriri	Total	

Form. No. 8

Fiecare lucrător primeşte un plic, având pe copertă socoteala (Model No. 8 bis).

Fabrica de Locomotive România
S. A. R. Bucureşti

Marca No. ..... Atelierul .....
Numele .....

Rest dela ultima plată	.....	...		
Acord	.....	...		
. . . . . ore la marcă a	.....	...		
plata .			.....	...
Reţineri				
Avans	.....	...		
Boală	.....	...		
Impozit	.....	...		
Amenzi	.....	...		
Imprumut	.....	...		
Cantină	.....	...		
Popriri	.....	...		
	Total reţineri			
	Lei		.....	...
Acest plic iscălit se va restitui împreună cu marca de scule la plata viitoare.	plata		.....	...

Form. 8 bis

In afară de aceste situaţiuni, se mai ţine un tablou săptămânal recapitulativ de lucrători ce în permanenţă primesc salarii neproductive cu arătarea *categoriei* (zidari, tinichigii, şoferi, etc.) cu specificarea *atelierelor* unde au lucrat şi a *contului subdivizionar* care suportă cheltuelile respective după felul cheltuelilor astfel: *„Intreţinerea construcţiei“*, *„Intreţinerea maşinilor“*, *„Luminat“*, menţionat printr'un simbol (Formular No. 9).

Fabrica de Locomotive
România S. A. R.

Tablou de lucrători ce în permanență sunt neproductivi din săptămâna.....

Meseria	a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m. I	m. II	m. III	m. IV	m. V	m. VI	m. VII	m. VIII	m. IX	m. X	Total	Observații
. . . . .																							
Sub șef																							
Șef de echipă . .																							
Calculatori . .																							
Scriitori																							
Controlori																							
Lăcătuși scule . .																							
Strungari																							
Șlefuitori																							
Sculari																							
Lucrători de magazie																							
„ „ transport																							
Lăcătuși pentru reparații																							
Zidari																							
Tinichigii . . .																							
Electricieni . . .																							
Ajutor mecanic . . .																							
Curelari																							
Portari																							
Șoferi																							
Grădinari																							
Pasnici . . .																							
Tăietor . .																							
Cuptorari . . .																							
Hamali . . .																							
Femei de serviciu . .																							
Total . .																							

Form. No. 9

Lucrări pentru contabilitate în ateliere.

In ceeace privește atelierele, contabilitatea fabricei ține pentru fiecare atelier câte un cont sau fișe s. a.; *Tâmplărie, Turnătorie, Fierărie, Ateliere mecanice, Cazangerie, Montaj, Echipă de transporturi, Atelierul de scule, Uzina de electricitate.* Pentru cheltuelile cari nu se pot identifica pe ateliere, contabilitatea fabricei are partide colective ca: *Magazie, Birou Central, Birou Fabrică, Cantină, Garaj.*

Și în fine, dacă mai sunt cheltueli, cari nici la aceste conturi colective nu se pot trece, pentru acestea există un cont general „Regie".

Fiecare cont are o inițială, dacă este vorba de ateliere și un număr dacă e vorba de celelalte, astfel:

Tâmplărie ... ... a	Uzina și electricieni ... ... m. 1
Turnătorie ... ... b	Magazia ... ... m. 2
Fierărie c	Biroul central ... ... m. 3
Ateliere mecanice ... ... d	Biroul fabricei ... ... m. 4
	Cantină și locuință ... ... m. 5
	Garaj ... . m. 6
	Regia generală ... ... m. 7

Pentru fiecare lucrător, la angajare, se întocmește un buletin de angajare (Model No. 10).

Fabrica de Locomotive România S. A. R. București — Data ..... Marca No. .....

BILET DE ANGAJARE

Numele și pronumele .....
Meseria .....
Domiciliul .....
Locuința .....
Născut ..... la ..... județul .....
Carte-chitanță ..... Carte de calfă .....

.....

Angajat pentru probă la atelierul ..... la .....

.....

CĂTRE BIROUL PERSONALULUI

Lucrătorul $\frac{\text{poate}}{\text{nu poate}}$ fi angajat.

Salariul pe oră ... $\frac{\text{în acord}}{\text{cu ora}}$

Data — Maistrul

....

Lista cor.	Cartoteca	Lista de pl.	Diverse

Form. No. 10

și o fișe (Model No. 11).

Fabrica de Locomotive „România", S.A.R. București

Lucrător acord	Lucrător marca	Hamal	Ucenic	Lucrătoare	Străin	Ateiierul	Marca No.

Numele și pronumele ..... Familist / Nefamilist

Meseria ..... Carte de calfă .....

Domiciliul ..... Carte-chitanță .....

Locuința .....

Născut ..... la ..... județul .....

Intrare	Eșire	Cauza		Preț pe ore	Observații

Form. No. 11

iar la părăsirea serviciului i se dă un buletin de părăsire de serviciu (Model No. 12).

Fabrica de Locomotive România S. A. R. Bucureşti

Atelierul .....
Marca No. .....

BILET DE PĂRĂSIRE DE SERVICIU

Numele şi pronumele .....

cauza părăsirii .....

.....

Salar de plată pentru ora a .... = Lei

REŢINERI :

Boală . . . Lei
Impozit . . . . „
Imprumut . . . . „
..... „ ..... Lei
de plată . . .. Lei

Prin aceasta recunosc că situaţia mea faţă de firma Fabrica de Locomotive România S. A. R. este complect lichidată şi adeveresc prin iscălitura mea că nu mai am nici un fel de pretenţie dela susnumita firmă.

Buc. ..... 193..

Liste de plată	Liste No. cor.	Cartotecă

Semnătura lucrătorului,

Ateiierul .....
Marca No. .....

BILET DE PĂRĂSIRE DE SERVICIU

Numele şi pronumele .....

.....

Cauza părăsirii : .....

.....

.....

.....

.....

.....

Buc. ..... 193..

Biroul Personal..

Maistrului spre cunoştinţă

Calculaţia comenzilor.

Pentru comenzi există asemenea foi cu culori diferite :

a) *Foi de comandă internă* pentru *inventar nou* şi *rezervă magazie* cu următoarele date :

Cine a făcut comanda, numărul comenzii, contul care va primi obiectul comandat, termen de lucrare, dispoziţii speciale, numărul bucăţilor, detailarea lucrărilor, desenul, natura materialelor, etc. Jos se menţionează atelierele cari iau parte la prelucrare, fiecare atelier fiind reprezentat printr'o literă.

Pe contra-pagină se face calculaţia comenzilor, pe baza bonurilor de materiale, a bonurilor de acord şi a listelor de plată. Intr'o parte se menţionează : felul materialelor, cantitatea şi suma, iar în cealaltă parte *salarii* după ateliere, ore şi suma (Formular No. 13).

Fabrica de Locomotive România
S. A. R.

Comandat de .....

FOAIE DE COMANDĂ

(culoare albastră)

(pentru inventar nou şi rezerve magazia)

Comanda No. ..... Conto ..... Termen .....

Comanda prevede : .....

Buc.	Lucrări detailate	Desemn.	Pos. No.	Material	Observaţii
					CALCULAŢIA *Materiale* Felul Cantitatea Suma *Salarii* Atelierul Ore Suma

Atelierele cari iau parte la prelucrările de mai sus se vor însemna cu X											
a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m

Comanda este gata la :

Semnătura :

Form. No. 13

b) *Foi de comandă pentru scule şi lucrări de regie.* Cu menţionarea între altele a contului subdivizionar de cheltueli generale şi a atelierului ce urmează a fi încărcat cu aceste cheltueli (Formular No. 14).

Fabrica de Locomotive România S. A. R. Comandat de .....

COMANDA No.....

(culoare roşie)

(pentru scule şi lucrări de regie)

Cheltueli generale fixe Conto Termen .....

(Atelierul încărcat)

.....

.....

Data ..... Maistru ..... Şef de atelier .....

Buc.	Lucrări detailate	Desemn.	Pos. No.	Material	Observaţii
					CALCULAŢIA COMENZII Ca la Form. No. 13

Atelierele care iau parte la prelucrările de mai sus se vor insemna cu X											
a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m

Comanda este gata la

Semnătura:

Form. No. 14

c) *Foi pentru comenzi externe* separate în : 1) *Materiale*; 2) *Salarii* şi *cheltueli* de exploatare pentru fiecare locomotivă şi vagon.

1. *Foaia pentru materiale* cuprinde tipărit specificarea materialelor ce obişnuit intră în fabricaţia locomotivelor, urmând a se complecta în dreptul fiecărui fel de material coloanele de cantitate şi sumă pe fiecare perioadă de lucru (săptămânal de obicei). Această foaie cuprinde şi numărul comenzii (Formular No. 15).

Această specificație se va complecta în fiecare săptămână și se va înainta Comptabilității.

MATERIALE

Com. No. .....

Felul	Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...		Dela ..... până la ...	
	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume	Cant.	Sume
Material brut .																		
Țevi și fitinguri . .																		
Nituri, șurupuri, rondele, cue spintecate, etc. . . .																		
Metale diverse trase și laminate . .																		
Lingouri, bilete																		
Tablă de fier . . .																		
Oțel																		
Aparataj																		
Diverse piese .																		
Lemn																		
Total																		

Form. No. 15

Această specificare se va complecta în fiecare săptămână și se va înainta Comptabilității.

SALARII ȘI CHELTUELI DE EXPLOATARE

Com. No. .....

Atelierele	Dela ..... până la			Dela ..... până la			Dela ..... până la			Dela ..... până la			Dela ..... până la			Dela ..... până la			Dela ..... până la			Total		
	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.	Timpul	Salariu	Chelt. de fabr.
Tâmplăria																								
Turnătorie fontă																								
„ bronz																								
Fierărie																								
Atel. mecanic . .																								
Cazangerie . .																								
Montaj																								
Echipa de transport și curățenie . .																								
Sudori																								
Vopsitori . . .																								
Sculeria generală .																								
Electricieni . . .																								
Total . .																								

Form. No. 16

2. *Foaia pentru salarii şi cheltueli de exploatare* cuprinde tipărit atelierele, cari au luat parte la fabricaţie, apoi în dreptul fiecărui atelier: orele întrebuinţate, salariul şi cheltuiala de fabricaţie, inclusiv amortismentul exprimat printr'un procent asupra salariilor.

Toate aceste date sunt separate pe perioade de fabricaţie, iar la sfârşit este o coloană de total.

Această foaie poartă numărul comenzii şi numărul locomotivei, respectiv al vagonului. (Formular No. 16).

La fiecare comandă se poate cunoaşte astfel costul fabricaţiei la o anumită dată, aşa că odată cu predarea comenzii se predă şi calculaţia costului comenzii respective.

(Va urma) Dr. V. M. IOACHIM

COLEGI!

Arătaţi înaintaşilor voştri că aţi ştiut să trageţi profit din sfaturile şi lucrările lor şi încredinţaţi publicitatea reclamelor, precum şi a Bilanţului întreprinderei unde lucraţi, la

REVISTA GENERALA DE COMERŢ ŞI CONTABILITATE

care este condusă de colegi ce reprezintă şi apără interesele noastre.

Comitetul de Redacţie face un călduros apel la toţi cititorii revistei de a-i da tot concursul, prin articolele ce vor trimite, prin plata la timp a abonamentului, şi de a o recomanda şi la alţi colegi.

Dorim ca revista să fie o forţă, să-şi poată spune cuvântul în orice problemă ce pune în joc interesele colegilor noştrii. Grupându-ne câţi mai mulţi împrejurul ei, revendicările voastre pot fi susţinute cu mai multă energie.

Stăm la dispoziţie colegilor pentru a le da informaţii, lămuriri, etc., prin revistă.

CORESPONDENȚA COMERCIALA DIN PUNCT DE VEDERE AL VÂNZARII [1])

—:-:—

Sărbătoarea de azi

Firele nevăzute care conduc acțiunile omenești, au făcut ca prelegerea mea de astăzi să coincidă cu o sărbătoare a creștinătății : Nașterea Maicii Domnului, începutul operei de regenerare a lumei.

Nu de mult a trăit în Italia un Cardinal foarte popular, anume Giovani. Pe când era Cardinal, mergea la bătrâna sa mamă țărancă și-i arăta deseori inelul de Cardinal spunându-i : „Mamă uite ce frumos inel". Intr'una din zile maicăsa îi arătă mâna bătăturită, cu un inel ros de vreme și-i spuse : „Giovani, dacă nu era inelul acesta, nu era inelul celălalt de Cardinal" ; astfel și cu noi. Dacă nu prăsnuiam sărbătoarea de astăzi nu aveam pe Mântuitorul Nostru Isus Hristos.

„Ai fost un om și ai pătimit ca dânsul,
Un Dumnezeu, cum te credeau părinții,
Plutește în veci deasupra suferinții,
El, nu ne poate înțelege plânsul."

Rolul Profesorului

Iată de ce sunt fericit că astăzi la olaltă cu Dvs. prăsnuiesc această sărbătoare — la olaltă cu Dv. — care mâine depe catedre, lăsând la parte durerile și necazurile personale trebue să preconizați dragostea de țară, să faceți apologia cinstei și mai ales, să faceți apologia nădejdei pentru ziua de mâine.

„Iar colo bătrânul dascăl,
Cu a lui haină roasă'n coate,
Intr'un calcul fără număr,
Tot socoate și socoate"...

Iată care este soarta Dvs.

---

1) Conferință ținută la Academia de Inalte studii Comerciale, pentru profesorii de Contabilitate în ziua de 15 August 1933.

Concepția Corespondenței Comerciale până acum

Scopul lecției mele de astăzi, nu este numai de a vă arăta câteva formulare de corespondență comercială. Am învățat — și îmi pare bine că am aci câțiva elevi de ai mei — corespondență comercială după formulare adunate din toate părțile, unele mai bune altele mai slabe; și adesea, cu o singură circulară în limba română, franceză sau germană se treceau toate examenele, se lua o diplomă și elevii erau notați la corespondența comercială.

Eu vreau să schimb complect acest gând; vreau ca din elevii noștri, din scrisorile pe cari ei le scriu să transpire entuziasmul și spiritul de inițiativă și mai ales, năzuința de a valorifica bogățiile țării. Vreau într'un cuvânt, ca din niște oameni care au ceeace Henry Bordeaux numește „La peur de vivre" — să-i transformăm în niște elemente active, pline de entuziasm, care să realizeze opera de înălțare, din acest punct de vedere, a patriei noastre.

Indiferenții, acei funcționari care execută ordinile și slavă Domnului avem de ajuns, nu ne mai trebue. Nu am decât să evoc „Infernul lui Dante", acolo unde se clasează indiferenții, acei fără spirit de inițiativă, acei cari au făcut greșeli în viață și cărora Dante le spune: „Cei mai blestemați dintre oameni", și li se adresează cu aceste cuvinte: „*Guarda et passa*". Iată de ce vreau ca în elementele pe care le pregătiți Dv. să fie acele cuvinte: Vreau, Mergeți înainte, Avântați-vă, Aveți încredere în voi.

Ce trebue să fie

Și dacă îmi dați voie, să clasific corespondența comercială, asa cum o concep eu, o s'o împart în două. Cei cu „*la peur de vivre*" au să spuie: „Am primit comanda dv. Marfa dv. era în regulă. Două baloturi erau stricate; am avizat Compania ca să-mi restitue contra-valoarea etc." O afacere nouă, căpătată prin mijlocul corespondenței comerciale, realizată prin munca noastră.

Avem două rosturi de realizat prin corespondența comercială: în primul loc *valorificarea produselor noastre*, în al doilea loc, *valorificarea frumuseților noastre*.

Congresul Internațional din Londra

Am fost recent într'un voiaj ca să particip la „Congresul internațional al experților contabili". Ei bine, domnilor, rolul pe care

acest corp îl are în Anglia, este un rol hotărâtor în viața economică a ei și m'am întors de acolo cu mândria, că pot să înalț și clasa absolvenților școalelor noastre, fie ai școalei de comerț fie ai Academiei de Inalte studii comerciale. Ca să vă dați seama de rolul pe *care îl are în Anglia acest corp*, este suficient să vă amintesc, că recepția a fost prezidată de prințul George, fiul Regelui Angliei, că serbările au fost începute cu slujbe la Westminster — Abbaye și cu discursul Monsegneurului de York, care știe să înbine atât de frumos problemele economice cu cele de credință.

Propaganda noastră în străinătate

In tot timpul cât am stat la Londra am cutreerat birourile de voiaj, m'am uitat la vitrinele diferitelor Bănci și vă mărturisesc cu cea mai mare durere, că nicăeri n'am văzut cele trei culori care reprezintă simbolul acestui popor: roș, galben și albastru; că nicăeri un exista un bilet de bancă românesc, care să amintească tuturor că aci la malurile Dunărei este un popor plin de avânt. Excursii pregătite pretutindeni, către frumoasa Budapestă, încântătoarea Viena și am văzut chiar reclame pentru Honolulu, care erau foarte abundente. Aci este de remarcat numărul însemnat de străini cari merg în Honolulu: „Passez votre lune de miel a Honoloulou". „Visitez Honolulu" și o sumă de încercări ca să atragă străinii să vadă frumusețile de acolo.

Despre România nu exista nimic. La nici una din legațiile noastre pe cari le-am vizitat, atât la ducere, cât si la întoarcere, n'am văzut măcar o priveliște din România.

Intors dela Congresul Corpului Contabililor de la Cernăuți, am făcut drumul dela Vatra Dornei până la Broșteni cu pluta și mă gândeam la frumusețiile acestea comparativ cu frumusețile Scoției, pentru care se fac atâta reclamă, vă mărturisesc că din acest punct de vedere avem foarte mult de făcut; dar trebue să ne pregătim în vederea aceasta, să facem clădiri, să facem hoteluri și mai ales să facem drumuri. Pentru ca să am plăcerea să stau cu dv. astăzi de vorbă, m'am sculat la 5 dimineața și am parcurs un drum de 60 Km. cam în cinci ore, și aceasta în județul Ilfov. Domnilor, este cea mai mare durere, când văd cum sunt drumurile noastre, aproape inpracticabile. De îndată ce dă o ploaie pe drumurile noastre nu se mai poate merge și mă gândesc la ceace spunea Goethe — „Drumurile

Germaniei vor pregăti unitatea ei". Vă dați seama dar, nu numai de importanța din punct de vedere economic, dar și din punct de vedere politic al drumnlui și mă gândesc iarăși la — „Politica delle strade" — făcută de Mussolini în Italia. Ce ar trebui să facem noi în direcția aceasta? Dar mă depărtez necontenit dela subiect și totuși sunt la subiect. Corespondența comercială — Montaiere spune: *„Je parle aux papier comme je parle au premier venu"*.

Ei bine, cine poate face asemenea conversație prin scrisoare, acel om poate vinde lucruri sau servicii, acel om ține averea lui în vârful peniței.

Să vorbești de nevoile clientului iar nu de tine

Cum era corespondența comercială odininoară vă aduceți aminte: este încă și azi. „Avem onoare a vă aduce la cunoștință că am deschis o casă de comerț, că avem capital suficient, serviciile noastre etc". Se vorbește necontenit de cel care scrie și secretul corespondenței comerciale, astăzi este să vorbești de persoana către care te adresezi. Ai de exemplu, un articol de plasat, un articol nou, ai o marfă nouă și atunci spui: „Iată, domnule, ai nevoie de marfa aceasta, am fost în prăvălia d-tale, am văzut cum ești furat de personalul d-tale, făți o casă de bani; iată interesul care este al d-tale", deci, să-i vorbești necontenit de interesul lui și numai după aceia să-i vorbești de tine. In scrisorile noastre comerciale de odinioară, erau numai generalități. Un autor francez în „La visite Presidentielle", spune: „Notre commerce est general, nos soldats sont militaires, nos ports sont au littoral et nos paysans cultivent les terres". Tot generalități, care arată că o să ploaie astăzi ș. a. m. d., fără ca să te adresezi interesului aceluia căruia îi scrii. Problema aceasta a unei scrisori comerciale, este o problemă interesantă din punct de vedere psihologic.

O altă concepție

Noi trebue să naștem în sufletul copiilor noștri și chiar în sufletul șomeurilor intelectuali o viață nouă, să dăm directive noui din punct de vedere economic, unde munca și energia lor pot fi întrebuințate, și mai ales trebue să desvoltăm în primul loc, în țara aceasta, spiritul de economie. Avem din acest punct

de vedere, corespondența comercială, fie corespondența comercială prin scrisori, fie corespondența comercială prin care venim în contact cu marele public — pentru că eu încadrez în corespondența comercială și marea și vasta problemă a *Publicității* — reclama cu toate ramurile ei. Avem dacă vreți vitrina, reclama luminoasă, filmul sonor, dar mai presus de toate, în desvoltarea acestui spirit de economie, noi trebue să facem o educație populară.

S'au prăbușit bănci, au căzut valori mobiliare... însă mie nu-mi pare rău că a căzut bancherul cutare, mie îmi pare rău de o comoară mult mai mare ce s'a strivit, care s'a prăbușit: este spiritul de economie al unui popor întreg și când ajung să aud un sondeur dela Câmpina spunând: „Domnule mai bine beau banii decât să-i depun la o bancă", aceasta însemnează că o țară nu poate să meargă înainte, risipindu-și, difuzându-și capitalul, produsul muncii anterior acumulate.

Patriotismul economic

Trebue să desvoltăm, virtuțile de patriotism ale țării noastre și de ordin economic. In Anglia când a început să scadă lira sterlină; credeți d-v., că englezii s'au dus la Bănci ca să-și retragă depozitele? Este o carte a lui Lawrence care a scris „L'amant de Lady Chatterley" și totuși este cartea cea mai puțin importantă din scrierile lui. Cartea lui: „Anglie ce-am făcut eu pentru tine?" și dacă fiecare român și-ar pune întrebarea aceasta: „Românie, dragă Românie, ce-am făcut eu pentru tine?" Vedeți ce spirit diferit, de aceia se spunea în Franța — că în Franța se plantează funcționari și se recoltează impozite sau la noi — că românul se naște bursier, trăește funcționar și moare pensionar.

Eminescu economist

Din acest punct de vedere, să-mi dați voie să vă recomand foarte serios pe Eminescu, ca economist. Cine și-ar putea închipui că poetul acesta care cântă luna cu toate farmecile ei — „Lună tu stăpâna nopții, pe a lumei boltă luneci...", ar fi cel mai mare economist și îndrăsnesc s'o afirm în localul acestei Academii.

Eminescu în protecția muncii naționale s'a arătat că este cel

mai mare economist al țării, pentrucă Eminescu a fost poetul nostru cel mai cult și la Viena a urmat cursurile profesorilor de economie politică și sociologie. Când Eminescu spunea: *eu îmi apăr sărăcia și nevoile și neamul*", să nu credeți că este o strofă care să sune frumos la ureche, sunt volumele lui întregi, sunt toate articolele din „Timpul" cu protecția muncii naționale „Sărăcia și nevoile și neamul", este munca țării acesteia pe care el ș'o apără cu toată tăria și spunea că dușmanii noștri nu sunt străinii din interiorul țării, dușmanii noștri sunt lucrătorii de peste hotare cărora le trimetem munca noastră, pentru ca mâine să ia arma împotriva noastră.

Posibilitățile noastre de a exporta

Am să vă dau încă exemple de ce este de făcut în țara aceasta: gândiți-vă la posibilitățile noastre de a exporta fructele, numai fructele și produsele basarabene care ar putea fi desfăcute în Polonia și Țările Baltice. Dar nu suntem pregătiți pentru lucrul acesta. La stațiile basarabene merele se aruncă cu lopata cu țăpoiul în vagoane în loc să fie împachetate. Este o știință a împachetatului care joacă un rol foarte important și o să vă mirați când o să va spun, că între împachetat și corespondență comercială este o legătură foarte strânsă. Pe un pachet de marfă este recomandația mărfei acesteia, este scrisă firma ta, este ceva din sufletul tău și din năzuința ta, dată cu ocazia distribuției acestei mărfi.

După o statistică din 1927, noi avem trei milioane de pruni 7 milioane de nuci, 7 milioane 800 de mii de meri și deși știți care este statistica, v'o dau de curiozitate pentru documentarea Dv. Ei bine, din aceste fructe 50% sunt pierdute, 42% întrebuințate pentru consumul intern și de abea 8% din aceste fructe sunt destinate exportului peste granită, unde ar putea să capete o valorificare mai mare. De ce? Pentrucă nu suntem pregătiți, nu avem tipuri standarizate de mărfuri. Străinătatea este deprinsă cu un tip anumit de marfă. Spui „Vin de Bourgogne", este o calitate cu care clientul este obișnuit și nu știu dacă am timpul necesar, să vă citesc ceva din lucrurile văzute în vara aceasta la Londra, la „Expoziția din advertising". Am avut norocul să dau în cetatea aceasta mare a Londrei de o expoziție de care mă interesam, în strânsă legătură cu corespondența comercială: Expoziția de publicitate, numită advertising.

Ei bine, am văzut acolo o sumă de lucruri, pe lângă catalogul de o importanță deosebită. Cu trei ani înainte, fusese la Berlin această expoziție-și emblema expoziției era o chee, știind că publicitatea este cheia vieței economice a lumei. O să vedeți D-stră din sfaturile pe care le dă pentru publicitate, că este absolut nevoe de standarizarea mărfurilor.

Cele șapte motive de publicitate

„Șapte motive pentru care trebue să cumpărați mărfurile pentru cari se reclamă" :

1. Mărfurile cărora se face reclamă sunt mărfuri de calitate bună. Nici unei firme nu-i convine să facă reclamă mărfurilor inferioare. Mărfurile rele pot fi vândute, dar numai odată. Acei cari fac reclamă caută continuul sprijin al publicului, sprijinul ce există numai dacă publicul este mulțumit.

2. Mărfurile cărora se face o reclamă poartă o garanție implicită. Cheltuelile fabricantului sunt garanția clientului. El ar cheltui mii de lire spre a creia bunăvoința, dacă mărfurile sale nu ar merita-o.

3. Mărfurile cărora li se face reclamă sunt mărfuri de care puteți depinde. Politica publicității se bazează pe continuitatea comenzilor repetate. Un fabricant trebue de aceia să aibă o grije infinită ca mărfurile sale să placă.

4. Mărfurile cărora se face reclamă sunt mărfuri standard (în serie). Odată ce ai cumpărat o marfă căreia i s'a făcut reclamă și ai găsit-o satisfăcătoare, trebue să o comanzi.

5. Mărfurile cărora li se face reclamă sunt cele mai ușor de cumpărat. Mărfurile căror li se face reclamă multă sunt totdeauna în stocuri mari. Cumpărați-le și nu veți avea nevoe să căutați prin asortimente mari, să cumpărați una cu alta, să întrebați de preț, nici certuri, nici discuțiii. Aveți numai atâta de spus: „Vreau săpun X, ciocolata Y, țigările Z, și le căpătați fără întârziere și cunoașteți prețul.

6. Mărfurile cărora li se face reclamă cunt cele mai ieftine din cauza marei vânzări. Puteți conta pe ele, sunt garantate să satisfacă, vă economisesc timp de deranj. Cumpărând mărfurile cărora li se face reclamă, cumpărați bine și toată lumea șiie că cumpărăturile rele sunt costisitoare. Cu cât vinde mai mult cel ce face reclamă, cu atât mai mare este deverul său, deaceea

cheltuelile sale sunt mai reduse. Gândiți-vă la biciclete, odată costau 20 Lire sterline fiecare, ca rezultat al reclamei puteți căpăta una bună pentru 5 lire sterline.

7. Reclama mărește bucuriile vieții. Gândiți-vă la ce vi s'a făcut cunoscut prin reclamă, automobile, biciclete, gramofoane, mături automate pentru covoare, ciorapi de mătase, paste de dinți, țigări, ciocolată și o sută de alte articole plăcute și folositoare.

S'a spus că lucrurile unei generații sunt necesitățile celei următoare și aceasta mulțumită reclamei.

Ce este „le livre des raisons“ ?

Eu cred că este o ocazie unică de a sta de vorbă cu dv.' dar cred, că lecțiunea de astăzi va fi un început a raporturilor noastre mai strâns și am să rog în această privință pe d-nii profesori de contabilitate și de corespondență comercială. Dacă profesorii de contabilitate și-ar da seama, că în modestul registru de comptabilitate este întreaga istorie a familiei franceze. Francezii și-au scris întâi "son droit", apoi „son avoir“ și sub acestea a scris: azi s'a născut copilul. Această carte se chiamă: „Livre de raison“, este cartea și istoricul evoluției economice.

Dar, Doamne, fiecare om se naște — să aplicăm contabilitatea — cu un pasiv față de înaintași, cu un pasiv față de civilizația umană, față de inventatorii cari ne-au dat posibilitatea ca astăzi să nu mai stăm cum stăteau odinioară la lumânărică și să verificăm registre, care ne-au dat posibilitatea să ne luminăm cu electricitate; acest pasiv, trebue complectat prin munca noastră, prin energia noastră, prin binele care putem să-l răspândim în jurul nostru și mai ales, împlinirea în clipa de astăzi a datoriei noastre față de țară. Pretutindeni este depresiune, lumea este descurajată: „vai de mine, nu mai am catedra de 2 sau 3000 de lei pe lună“, nu mai sunt notar cu 1500 de lei pe lună, sunt șef de biurou, sunt dactilografă etc... când bogățiile acestei țări stau la îndemâna noastră ca prin munca și energia noastră să le valorificăm.

Exemplul meu

Veți spune d-v.: „Desigur, pentru d-ta, este foarte ușor să vorbești în sensul acesta, dar lumea aceasta necăjită nu are posibilitatea s'o facă.

Eu sunt un om care am tablat întotdeauna pe realitate și viața mea întreagă" „je me plante devant vous comme un exemple. „Eu n'am nevoie să mă justific în fața dv., dar dintr'un umil funcționar de bancă, am putut să trec peste toate etapele și să ajung în fața piramidei sociale, și după ce am ajuns în în vârful piramidei sociale, nu mi-a fost rușine, ca în fața acestei Academii, să-mi trec examenul meu de doctorat; pentrucă am un principiu de care m'am condus în viață: „never to late" „nici odată nu-i prea târziu". „Să-mi așez biblioteca îmi spune un prieten — dacă n'am făcut-o până acum, dă-o dracului". In momentul când trebue să faci ceva, nu e nici odată prea târziu.

In domeniul acesta ar trebui o simfonie a conducătorilor împreună cu conduși și din acest punct de vedere sunt mulțumit, în calitate de ministru să dau oarecare impulsii producției țărei acesteia; nu aș avea decât să vă citez chestiunea problemei locuințelor și construcțiilor noi care a evitat șomajul și care a scos banii din lăzi ca să-i pue în adâncul pământului acestei țări, și a făcut să lege pe om de țară.

Rolul industriei turistice

D-l Vasile A. Marinescu, doctorand în științele Economice ajutorul meu aci la Academie, a scos o carte asupra „Rolului Industriei turistice în economia națională", o carte pe care v'o recomand cu toată căldura pentru că ea este primul pas către industria turistică. Nu poți să încurajezi turismul fără construcții de imobile, fără drumuri și vedeți dv., câte lucruri sunt în legătură cu această industrie. Am avea posibilitatea de export, am avea posibilitatea să ne refacem viața noastră; am să vă citez un exemplu: „solnița bulgărească" care economisește zeci de milioane în balanța comercială a Bulgariei. In loc să aducă piper din altă parte, aduce ardeii lor pe care îi macină și-i face piper, pe care îl pune în solniță. Cooperația bulgărească și industria agricolă bulgărească, reușește ca prin aeroplanele ei să ducă căpșunele proaspete în fiecare zi la Berlin, Hamburg și Viena, căci pentru fructele sale utilizează aeroplanul. In toate aceste manifestări economice este o simfonie întreagă la care trebue să contribue fiecare fiu al țărei acesteia, unii prin munca lor, prin activitatea lor, alții prin mijloacele de transport, alții prin propaganda lor. Mai este încă atâta de făcut în țara aceasta. Eu cred că nu există o țară mai blagoslovită de Dumnezeu decât țara noastră; unele

țări au unele bogății, altele alte bogății, dar toate bogățiile așa cum le are țara noastră în nici o țară nu mai sunt. Dar d-lor, vremea trece și vreau să vă vorbesc în mod special de publicitate.

Publicitatea

V'am adus aci câteva lucrări de ale elevilor mei. Am început să avem lucrări foarte interesante. Vitrina este o profesiune nouă și un aranjator de vitrină, care ar pune gust și inițiativă, care ar considera toate regulile de artă, de jocul luminilor și al umbrelor, poate să câștige cel puțin tot atât cât un secretar general de Minister.

Publicitatea poate să ne dea posibilități nebănuite de câștig agentului de publicitate, acelui care face afișul, desenul, vitrina. Am aci o gradație cum ar face cineva un afiș. Intâi se documentează, cunoaște produsul, cunoaște casa, concurența, toate aceste documentări s'ar transforma într'o mică broșură sau circulară.

Această broșură concentrată ar intra într'o scrisoare, care concentrată la rândul ei, ar face un anunț într'un cotidian și apoi cocentrată mai departe, ar da un afiș.

Documentare

Produsul cassa concurența
concentrate dau

broșură sau circulară
concentrată dă

o scrisoare
concentrată dă

un anunț într'un cotidian
concentrat

A f i ș

Cine ar putea să concentreze atâta volum și atâta material într'un singur afiș, ar trebui să răspundă la o mulțime de probleme de ordin psihologic.

Psihologia vânzărei

Vânzarea este o chestiune de psihologie și vă recomand cu toată căldura pe Zola și cartea lui. „Le bonheur des dames" de

acum 50 de ani, în care discută problema economică a unei întreprinderi și veți vedea dv. ce examen profund face vieței unei întreprinderi. A vinde înseamnă a avea posibilitatea să-ți desfaci produsele tale, a da posibilitatea unui capital ca să nu rămâie mort în sefuri, a vinde înseamnă a da de lucru la milioane de lucrători; un autor de afiș, de broșură sau circulară poate să dea viața la milioane de lucrători. Unii spun, de ce publicitate? Proverbul românesc: „Calul bun se vinde și din grajd", sau francezul spune: „Au bon vin point d'enseigne". „Bețivul miroase vinul bun; după cum odinioară era la Iași un dascal Tarara, cu un antereu ros de vreme, dar avea o intuiție. Tarara, din turnul Trisfetitelor, mirosea tămâia din întregul Iași și unde era un mort, acolo era și Tarara, sar spune că bețivul merge după vinul bun. Așa dar, o să dau o lege poate singura lege economică, care a rămas în picioare, „Legea ofertei și a cererei", legea lui Malthus și altele, toate au căzut prin raționalizarea mijloacelor de viață și prin înmulțirea lor, aceste legi sunt la muzeu acum, ca și conferința economică dela Londra de altfel au fost prevăzători să-și aleagă locul într'un muzeu geologic. Dar legea lui Gresham aplicată la publicitate: „la publicități de valoare egală, marfa bună alungă marfa rea". Legea lui Gresham însă, se aplică la monetă, ea spune; „Moneta rea alungă moneta bună".

Care este aplicația socială a acestei Legi? Că oamenii răi alunga pe cei buni, adesea oamenii răi rămân la suprafață și oamenii buni, ca și moneta trebue să rămână la ciorap.

Diferite feluri de reclamă

Din punct de vedere al reclamei și al publicității sunt două feluri de reclamă: atunci când o pot face cu marfă — vă vorbeam de împachetat — reclama pe care o faci la prăvălia ta. Clientul care vine la tine îl atragi cu vitrina, îl atragi cu prețul din vitrină, cu marfa împachetată și cu calitatea Impachetatului îl atragi cu o sumă de lucruri atunci când îl ai în mâna ta: dar este problema cealaltă a reclamei și a publicității făcută la lumina aceasta nevăzută în care sunt viitorii tăi clienți și cumpărători de marfă. Cum trebue să faci în asest caz reclamă? Aci sunt o sumă de probleme de psihologie. Vânzarea are o sumă de laturi, din punct de vedere al vânzătorului, din punct de vedere al clientului, din punct de vedere al marfei, din punct

de vedere al prețului, din punct de vedere al vânzări de credit trebue să ține seamă de toate aceste puncte de vedere. Am avut deosebita plăcere ca la cursul meu să-l aduc pe domnul Inginer Filipescu care se ocupă în mod special de Eficiența muncei reale, care trebue răspândită în straturile noastre populare ; munca lor să fie eficientă, să-și ajungă scopul urmărit. Din acest punt de vedere domnul Inginer Filipescu precum mi-a adus mari servicii. Am invitat la cursul meu dela Academie pe domnul Landhauer secretarul general al organizării științifice, care ne-a vorbit despre vânzare. Apoi domnul V. Molin ne-a vorbit despre afiș; pentrucă dacă muuca se poate organiza în ceeace privește fabricațiunea unui produs, vânzarea are dificultăți mult mai mari întrucât, ea întâmpină concurență și greutăți pe piața mondială. Domnilor, problema debușeelor este de o importanță deosebită.

Debușeurile

Deviza cursului meu este urmăroarea: „*Dacă nu veți fi în stare să vindeți pâinea voastră, veți muri de foame*". Și să-mi dați voe să vă spun, că am fost inspirat la aceasta de unul care face performanță de postit, postea câte 30—40 de zile și spunea: „dacă nu voi găsi un angajament, am să mor de foame", și tot cursul meu de corespondență comercială are această deviză : — „nu veți fi în stare să vindeți pâinea voastră, veți muri de foame". Noi trebue să transformăm pe elevii noștrii în niște vânzători buni. De sigur, că la cursul meu dela Academie, când scobor din aeroplanul iluziilor cu elevii mei, — cari dintr'odată se urcă cei mai mulți la directorat de minister, dar cei mai modești merg până la subdirectori de minister — când încerc să-i scobor din aeroplan le spun : — „doresc să fiți niște vânzători buni, niște aranjatori de vitrine, autori de afișe sau de reclamă" — și la teme le dau : „ia plasează-mi o pereche de ciorapi". Și știți Dv. că : Voltaire — la Farnay, am văzut statuia lui și pe o parte era scrisă opera lui, iar pe cealaltă parte era scris: „a curățat bălțile, a ajutat la construcții de căminuri etc. și mă gândeam eu care este serviciul mai mare pe care un om de genul lui Voltaire poate să-l facă omenirii, ideiile acestea care cad la distanță, sau ideiile cu nn beneficiu imediat.

Voltaire ca precursor al publicității

Ei bine, știți cine făcea reclamă mai mare, publicitate mai mare la Fernay? *Voltaire.* Acesta făcuse acolo o fabrică de ceasornicărie și de ciorapi și am citit scrisoarea prin care Voltaire trimetea o pereche de ciorapi unei marchize. „Portez ces bas Madame et, je vous assure, que vous aurez le plus beau pied du monde". Tot Voltaire mai scria „La Fernay facem versuri proaste, dar ceasornice bune". Voltaire, în timpul războiului dintre Ruși și Turci făcea o curte extraordinară și Sultanului și Țarului cu gândul ca ei să cumpere ceasornice dela Fernay; și cred că geniul lui Voltaire n'a fost de loc atins din cauza aceasta.

„Măslinari"

Noi când am intrat în școala de comerț, toată lumea ne zicea măslinari și am suportat acest oprobiu al opiniei publice; la 1885 când am intrat în școala de comerț, toată lumea ne spunea măslinari, eram un fel de paria a societății, lumea era pregătită ca să fie bacalaureată și licențiată. Cu toate că există și acum epitafui lui Jules Vallés, à tous ceux qui nourris de latin et de Greque sont morts difam. Și astăzi acești măslinari de atunci, sunt conductorii vieței economice a țării, dar nu încă în măsura în care ar trebui să fie. Am aci „Vojaj" revista de Turism care s'a pus cu tot sufletul în slujba Turismului Românesc. Din acest punct de vedere al valorificării bogățiilor țării noastre, este mult de făcut la noi. Și această revistă este tot opera ajutorului meu d-l V. Marinescu, alăturl de colegul nostru Eug. Eremie.

Munții noștri aur poartă vrem prin muncă altă soartă

Voiu încheia cursul meu pe de o parte cu mulțumirea pe care am avut-o de a sta de vorbă cu dv., de a vă da ceva din sufletul meu. O oră de profesor este ceva care nu se poate plăti cu milioane, sau nu valorează nimic, depinde, dacă găsești o clipă în care amnarul sufletului profesorului se lovește cu cre menea sufletului elevului ca să dea o scânteie, o idee divină Și Maurois spune: „Credeți că Foch a făcut să învingă Franța? Nu. Ci profesorul lui de matematici dela Liceul din Rouen. Acesta este învingătorul Franței, acesta a văzut în Foch un ta-

lent în matematici și l'a îndreptat la Școala Politechnică dela Paris.

In momentul acesta, când ceva din sufletul meu — pe baza principiului vaselor comunicate — am reușit să strecor ceva în sufletul dv., și chiar dacă nu la toți, măcar la unul singur, în momentul acesta, s'a prins învățătura mea și încă datoria mea față de țară mi-am făcut-o. Deviza aceia tristă și înjositoare pentru un popor: „Munții noștri aur poartă, noi cerșim din poartă în poartă", am schimba-ă într'o nouă deviză: „Munții noștri aur poartă, vrem prin muncă altă soartă".

Cursul meu de corespondență comercială l'am început *cu entusiasmul meu* și l'am sfârșit cu un apel *la entusiasmul elevilor mei.*

Nădăjduesc că măcar cel puțin unii dintre ei vor duce mai departe făclia care însemnează cuminecătura sângelui nostru și contribuția corespondenței comerciale la valorificarea bogățiilor și frumuseților, țărei noastre.

GR. L. TRANCU-IAȘI

Se caută un încasator cu bune referințe și garanție morală.

A se adresa la Administrația Revistei din Str. Teilor No. 12.

Comitetul de Redacție aduce la cunoștința cititorilor și abonaților săi următoarele:

Pentru orice informațiuni privind publicarea articolelor și reviste a se adresa în toate zilele la sediul Corpului, Str. Teilor No. 12.

Orice articol se primește spre publicare sub rezerva aprobării lui de către Comitetul de Redacție.

Cu începere din No., viitor Revista Comerț și Contabilitate în dorința de a da putința tinerilor noștri colegi să se manifeste, va deschide în corpul său „Rubrica lucrărilor de seminarii a studenților Academiilor Comerciale".

SOMAJUL CONTABIL

—:-:—

Raport prezentat Congresului Național al Corpului Contabililor Autorizați și Experți, ținut la Cernăuți, la 27 August 1933

Când vizionarul Wilson, a cerut conferinței dela Versailles, (1919) să consacre **„Muncii"** un capitol special, în marele tratat de justa pace, cei mulți l-au considerat drept utopistul secolului XX.

Personalitatea președintelui Statelor Unite, radia în acele momente pe întreaga scoarță a pământului, asemenea razelor solare, iar masele de pe front însângerate, și înfometate, așteptau cu înfrigurare supremul său cuvânt: **Pace sau Răsboi ?**

Și, providența a hotărât ca acel ce a ascultat chemrea vremii să dicteze la masa verde — **Capitolul XIII — Travail.**

Au trecut 14 ani. Omenirea aflată atunci în fața procesului de lichidare a celui mai îngrozitor carnagiu înregistrat de istorie, se găsește astăzi la o nouă răspântie: **Capitalism. — Economie dirijată — Comunism.**

Au trecut numai 14 ani dela proclamarea muncii ca funcție socială, pentruca, Roosevelt, președintele de astăzi al Statelor Unite, să împlinească apoteza visată de Wilson: **Pace între factorii producției, pace înte capitol și muncă.**

O privire retrospectivă aruncată sincer asupra celor 14 ani de istorie socială postbelică, nu poate înșela ochiul cercetătorului serios, care se convinge, că, omenirea urmând mersul ei în devenire își caută fără perspective de reușită suportul unor noui așezări de durată.

E procesul firesc al progresului technic — e procesul civilizației care n'a ajuns încă la apogeu. El stărue și se desfășoară ca și lupta între generații.

In acest timp, o lume nouă cu specificiul ei se ridică, se frământă și caută a-și face loc, fără a putea fi înțeleasă.

Asemenea lui Columb, generația lui Balbo, cere să fie întrebuințată, dar vai, forțele ei nu vor fi puse la încercare în țările în cari sisteme perimate opresc talazurile emulațiunei și țintuesc elanul, îndreptând pașii tinereții spre o viață nouă — necunoscută până acum la noi — spre viața de trândăvie — spre șomaj.

Mulți dintre raportori sau autori cari se ocupă de problema șomajului, înșelându-se pe ei, tratează această maladie socială cu cifre statistice, sau prin analizarea anumitor manifestări eco-

nomice de criză — și trag concluzuni, ce desigur, sunt foarte interesante pentru istorie — dar fără nici un folos real pentru mulțimea ce așteaptă dela ei, soluțiuni de stăvilire a degringoladei burgheze.

Șomajul, în general

In Apus, acest flagel economic — social, a fost cunoscut încă de pe la începutul secolului XIX, atunci când mașina a venit în conflict direct cu producția manuală; astăzi el a trecut și în țările în care democrația politică, unită cu democrația electricității și-a făcut loc și a pus stăpânire pe mase.

Șomajul în România

D-l Dr. G. Banu, fostul secretar general al Ministerului Muncii, este poate singura persoană care a abordat această chestiune și a tratat-o în ansamblu ei. In expunerile făcute adeseori, d-sa s'a servit de așa zisa **„piața muncei intelectuale"**.

Interesant de reținut e că, deși d-l Dr. Banu, găsește un sprijin în această piață ca într'un instrument deja existent — ceilalți cercetători dela noi n'au întâlnit-o, sau dacă s'ar fi putut și ei servi de ea — au ignorat-o, întrucât credem noi, în afară de o piață statistică a muncii — una reală nu există și poate de aceea, țara noastră, suferă astăzi atât de mult consecințele răsturnării valorilor.

Răsturnarea valorilor și chemarea la viața de suprafață a elementului slab, dar politicianizat, a adus țării prejudicii imense, împingând-o până la falimentul la care asistăm.

Politicianizarea întregei pături rurale, și orășenești a avut drept consecință bulversarea, dar nu și revoluționarea spre progres a întregului nostru organism social, administrativ și economic.

Și iată, în loc ca dintr'o reală **„piață a muncii intelectuale"** să se recruteze cei mai destoinici — cei mai capabili — s'au recrutat fără control, tocmai elementele cele mai slabe.

România prin așezarea ei geografică cu resursele bogate de care dispune și prin situația fericită că e și o țară eminamente agricolă putea fi astăzi la adăpost.

România, țară cu un procent de lucrători industriali destul de mic față de populația generală, aceștia și ei fiind recrutați mai mult din pătura rurală, deci pentru epoci sesonale, au în criză locuri de refugiu și de adăpost în satele părăsite vremel-

nic, dar unde familiile lor continuă a ține strânsă legătura cu glia strămoșească.

In ce privește procentul de lucrători calificați (meseriașii) numărul lor e atât de mic față de suprafața și populația țării încât fără nici o sforțare toți ar putea fi ocupați, dacă și aci n'ar interveni politica în materie de migrațiune.

Proletarizarea intelectuală ?

Dar cum poate fi vorba în România, de un asemenea proces, când toți suntem de acord că o țară poate să progreseze cu atât mai ușor cu cât poporul este mai cult (vezi Franța).

Țara noastră, reprezentând înă un procent important de analfabeți, pericolul proletarizării intelectuale nu merită încă nici discuție. Că, există viciul în organizarea noastră administrativă, în cea financiară și economică — dictează bunul plac al politicei în treburile publice și sistemul nostru cnetralist ucide inițiativa provinciilor — asta da !

Se plâng gazetele că în școlile chiar cele mai înalte trec la examene agramanții, iar elevii buni, nedreptățiți, se sinucid nu îndreptățește oare teza susținută de noi ?

Avem centre de o importanță covârșitoare pentru susținerea intereselor vitale ale țării, dar, cari tot din cauza politicei lâncezesc.

Craiova, de exemplu — Cetatea Banilor — care ne-a dat pe marele Voevod „Mihai Viteazul" a ajuns un cimitir. **Iașul,** vechea capitală a Moldovei care aspira să ajungă centrul de îndrumare românească a noilor provincii alipite la patria mumă, e pustiu și văduvit.

Constanța, plămânul maritim al țării, lâncezește și este lipsit de orice atențiune culturală. **Cernăuți,** capitala acelei grădini vesele cântată de poeții noștri fredonează deasemeni în acalmie cântecul tristeței sale.

Chișinău, așteaptă cu -nfrigurare mult promisul canal Baltica Dunăre ; **Timișoara,** farul românismului bănățean agită fără ecou deschiderea barierilor economice spre occident.

Și când această stagnare generală este sprijinită și de un centralism administrativ — sufocant, când pentru rezolvarea unei petiții trebue să fugi în București, desigur, criza se accentuiază și pentru intelectual și pentru muncitorul de rând.

Iată o situație reală — iată stări de fapt controlabile, nu critici.

Dacă la cele arătate mai sus ar fi să adăogăm și unele date desprinse din lucrarea D-lui Dr. Banu, capitolul **„Șomajul inte-**

lectual", cum ar fi repartiţia lucrului în unele întreprinderi industriale cu capital străin şi participarea efectivă e elementului naţional în aceste întreprinderi, concluziunile ar fi şi mai regretabile, pentru acei ce tolerează o asemenea stare de lucruri.

Coşmarul neîndurător al şomajului — imperativ al vremurilor de mari prefaceri, a cuprins, spre marea noastră durere şi breasla din care facem parte. El stăruie şi stinge necontenit în calea lungă ce şi-a construit numeroase celule, ce altădată cu înţelepciune îndrumau cifrele chemate să desluşească omenirii cărăruea viitorului economic.

Pentru oricare din profesiunile intelectuale, dacă mai există mijloace simple de combatere a acestui periculos flagel, pentru profesiunea de contabil ele sunt foarte limitate. Profesiunea aceasta desvoltată şi legată decenii şi secole de un sistem, deplânge acum soarta acelui ce a părăsit-o pentru a intra în domeniul istoriei — şi aşteaptă cu înfrigurare locul ce îi va fi hărăzit în noua orientare economică a omenirei.

Un lucru este cert. Oricare ar fi sistemul economic de care se va servi omenirea — profesiunea aceasta va supravieţui.

Aşa cum în anticitate marii învăţaţi ai timpului, cum au fost Aristotel şi Xenofon, nu admiteau economie organizată fără specificaţii cifrice, tot astfel, în noua ordine economică, o disciplină nu se poate concepe fără participarea directă a mânuitorului de cifre. De aceea şi optimismul nostru trebue să crească în ciuda nevolnicilor şi disperaţilor.

Numai răspântiile au creat geniile şi au deschis marile drumuri — numai ele au fost piatra de încercare a tot ce există în Univers. Deaceea, strigătul nostru unanim trebue să fie —înainte!.

Şi acum, să examinăm realităţile, pentru a ajunge cât mai curând la concluziuni cu caracter practic.

Aspecte.

Cunoaştem istoricul şomajului contabil. Ştim că el a apărut odată cu degringolada primelor instituţiuni economice, — mai întâiu în afară şi apoi la noi. Sforţările făcute de unele state din apus de a stăvili întinderea flagelului au fost iluzorii — prăbuşirile cari urmau la intervale destul de scurte, au împiedicat orice ajutor efectiv — numărul acelor rămaşi fără lucru depăşind în fiecare zi orice prevedere, în aceeaş măsură, în care în raport invers proporţional mijloacele de ajutoare scădeau.

Infiltrat şi la noi prin portalurile marilor bănci prăbuşite, şomajul a făcut numeroase victime. Corpul Contabililor, instituţie tânără dar viguroasă, s'a alarmat de îndată şi cu slabele-i

puteri a încercat întindere pânzelor de Salvare. Consiliul secţiunei Ilfov, a şi supus Adunării Generale din 1931, spre aprobare, Statutele pentru crearea unei Secţii de Asistenţă, ceeace s'a şi realizat.

Cu toate modestele mijloace ce le avea la dispoziţie — Consiliul Secţiei Ilfov a făcut un efort, ajutând în grabă pe cei loviţi, împlinindu-şi cu prisosinţă datoria, iar pe dealtă parte, cu intervenţiuni, din cari unele mai sgomoteose s'a căutat a se obţine plasarea celor rămaşi fără ocupaţie pe la Stat şi regiile autonome comercializate.

Asistenţa în Capitală

Ajutoarele acordate de „**Casa de Asistenţă**" a secţiei Ilfov au însumat în 1932 Lei 170.600; iar în primul trimestru din 1933 (Ianuarie—Martie 1933) ele au însumat Lei 10i.715. — cifre care vorbesc singure.

Numărul şomerilor contabili înscrişi oficial la Corp, în Capitală s'a ridicat la sfârşitul anului 1932 la un număr destul de important dintre cari 100 inşi au primit să semneze fişa de şomeri declaraţi.

Graţie sforţărilor făcute atât secţiunea Ilfov cât şi de Consiliul Superior, numărul contabililor şomeri, membri ai Corpului (în Capitală) a început să descrească.

Ajutoarele în bani şi în natură, dacă n'au putut fi un sprijin prea puternic, mai ales pentru acei familişti, au fost însă de un necontestat folos pentru toţi acei ce în asprimea iernii, au găsit o alinare durerilor mistuitoare ale coşmarului prelungit.

Situaţia în ţară

Şomajul contabil se prezintă în România sub aspecte cari diferă dela o provincie la alta. In Capitală, el se ridică până la un procent de 10—15% faţă de membrii cari compun secţiunea şi care întrece cifra de 4000.

In provincie, şomajul are aspecte diferite: în centrele economice importante cum sunt: Constanţa, Brăila, Galaţi, Timişoara, etc., deşi mulţi membrii ai Corpului sunt declaraţi oficial şomeri — ei ezită a se prezinta în societate cu acest titlu specific al vremii şi resemnaţi aşteaptă unii dela centru, alţii dela providenţă o eşire. Dacă într'adevăr situaţia mai critică o au şomerii din Capitală, cari în majoritatea lor n'au căminuri proprii, viaţa e scumpă şi menţinerea echilibrului de nivel social-intelectual greu de suportat — nu e mai puţin adevărat că şi

pentru colegul șomer — provincial, situația a ajuns la limită. Circulația banului fiind foarte restrânsă în provincie — cei mai mulți n'au putut să-și agonisească în ultimul timp nici minimum pentru acoperirea strictelor nevoi.

Concluziuni. — Propuneri

Marele interes acordat în apus acestei noui instituțiuni sociale a timpului, recenta alegere a președintelui actual al Statelor-Unite — D. Roosevelt — supra numit președintele Șomerilor și al mulțimei, ar fi trebuit dacă nu să sgudue, cel puțin să impresioneze pe conducătorii cari au în mâinile lor destinele țării noastre și prin măsuri eroice să preîntâmpine orice încercare de încuibare a acestui mare rău la noi.

Cum actuala politică a Statelor se conturează prin economie dirijată la autarchie, iar mijloacele noastre proprii nu permit în împrejurările de față alimentarea fondurilor speciale a procentului de șomeri-pensionari, propunem :

Măsuri cu caracter general

a) **Descentralizarea administrativă**, care va aduce o înviorare și animare a marilor și micilor centre provinciale.

b) **Lichidarea trecutului.**

O îndreptare a pieței noastre interne — o îmbunătățire în raporturile economice între factorii interni nu se poate produce atât timp cât dăinuiește nesiguranța — atât timp cât guvernele nu se ocupă de lichidarea procesului financiar — economic, rezultat din trecerea bruscă dela inflație la stabilizare, din lipsa de prevedere a adaptării valorii bunurilor nouei situațiuni.

Se impune deci crearea unei mari **Case de Amortizare** care va avea să lichideze atât litigiile dintre debitorii și creditorii particulari, litigii rezultate din trecerea dela inflație la stabilizare, cât și litigiile dintre Stat și detentorii externi și interni.

c) **Revizuirea datoriilor Statului.**

Datoria publică a României s'a ridicat în anii de după războiu la cifre fantastice, față de rendementul patrmoniului național. Leul, deși la intern s'a urcat ca putere de achiziție — în raporturile economice externe, el a rămas la aceeaș putere, ceeace dăunează grav economia națională și în acest sens avem :

Reportul Comitetului de Direcție al Uniunei Camerelor de Comerț și Industrie către Adunarea Generală, care face următoarele triste, dar interesante constatări :

In anul 1913 o tonă de marfă exportată valora 147 lei, pe

câtă vreme o tonă de marfă imporată valora numai de trei ori mai mult, adică 434 lei.

După războiu, disparitatea a crescut simțitor și în anul 1929 valoarea unei tone exportată a ajuns să fie de 6 ori și jumătate mai mică decât aceea a unei tone importate.

Dela isbucnirea crizei, diferența dintre cele două valori a devenit catastrofală.

In primele 5 luni ale anului acesta, valoarea unei tone exportate (lei 1.600) a fost de 18 ori mai mică decât valoarea unei tone importate (lei 28.400), ceeace înseamnează că pentru o tonă de marfă importată a trebuit să dăm în greutate de 18 ori mai multă marfă românească.

Din această cauză, în comparație cu media prețurilor din 1926 până la 1928, prin comerțul nostru exterior, economia noastră națională a pierdut numai într'un singur an, în anul 1932 lei 30 miliarde.

Cu alte cuvinte, Statul Român, nu numai că nu va putea plăti datoriile sale contractate în împrejurări de forță majoră — cu dobândă mare și la cursuri de speculă — el nici nu poate fi obligat să-și distrugă economia națională, printr'un fiscalism excesivuh pentru a umple golurile imense, rezultate dintr'o speculație monetară mondială deșantată.

România și-a făcut datoria sa din toate punctele de vedere și nu poate fi acuzată de rea credință.

In timp de războiu a sacrificat întreaga țară, atât din punctul de vedere material cât și din acel al vieților omenești — (800.000 suflete la o populație de 7 milioane locuitori), suntem printre acele state ce ne-am împlinit datoria.

In timp de pace (1919—1933) România, a fost singura țară din lume ale cărei granițe, din interes superior de politcă internațională, au stat închise spre Rusia Sovietică — și cu sacrificii imense a asigurat liniștea refacere atât a țărilor tinere cât și a celor vechi. In tot acest timp vecinii cât și marile țări, au făcut un imens comerț cu Rusia creîndu-și astfel mari debușee de desfacere a produselor lor.

Pentru motivele expuse mai sus, se impune atât revizuirea datoriilor de războiu cât și a celor contractate după războiu și așezarea lor după noui norme corespunzătoare puterii de plată a unui popor care voește să muncească și în acelaș timp să-și valorifice la un preț echitabil produsele naționale.

Reluarea circulației bunurilor, crearea unor noui instituții de credit

Firul circulației bunurilor fiind întrerupt de aproape 4 ani, a avut, desigur, o înrâurire catastrofală asupra vieței economice în general.

După ce marele public a pierdut încrederea în **„sistemul bancar"** guvernanții erau datori să avizeze imediat la măsuri salvatoare pentru a reda piețiĭ înviorarea necesară. Intârziindu-se cu aducerea soluțiunilor — lipsa de orientare și de precizare a zdruncinat și rezistența ultimului instrument de credit **„polița"**.

Așa dar, se simte nevoia reluării raporturilor economice dintre indivizi ș a stimulării circulațiunei bunurilor.

Pentru aceasta, se impune, neapărat, găsirea soluțiunilor proprice și chemarea la viața publică reală, iar nu parazitară, a unor noui așezăminte de credit cum ar fi: **„Creditul Agricol"**, **„Creditul Comercial"** **„Creditul de Import"** și **„Creditul de Export.**

Aceste instituțiuni cu caracter bancar să aibe dreptul de a pune în circulație, pe bază de gaj — **„Titluri"**, cari ar putea înlocui cu sucees actuala poliță. Lichidarea acesor polițe ar urma să se facă printr'o mare **„Casă de Compensațiune"** un fel de: **„Clearing House"**.

In tot cazul, o societate burgheză fără mișcare de bunuri — fără comerț — fără industrie, nu se poate concepe, iar șomajul se va întinde și mai mult lovind și acele profesiuni cari până acum au scăpat neatinse.

e) Creearea de mari uzini în diferite centre ale țării, pentru industrializarea și punerea în valoare a produselor agricole, pomicole, viticole, atrăgând spre ele un număr mare de brațe de muncă.

Măsuri cu caracter special și urgent

Până la o limpezire a situației actuale și până la realizarea marelor reforme, desigur, trebue să ne gândim serios dacă colegii noștri uremează să dispară sub amenințarea spectrului foamei. Noi credem că nu, și deaceea propunem:

1. Fiecare secțiune a Corpului Contabililor să organizeze o **„Casă de Asistență"** după modelul „Tip" „Secția Ilfov".

2. Plasarea membrilor noștri pe lângă toate serviciile Statului, Casele Autonome, Soc. de distribuire, sum sunt: D. I. S. C. O. M. Monopolul Alcoolului, etc., etc., nu numai în serviciile de

contabilitate propriu zisă — dar și în serviciile de comercializare a produselor, unde, se cer pe lângă însușirile de pricepere a specialității comerciale — garanția morală și materială a solicitatorului și pe care Corpul o poate acorda membrilor săi.

3 Revizuirea totală a străinilor.

Pentru atingerea acestui important punct din program — Ministerul Muncii, să instituie o taxă anuală de ședere în țară a străinilor funcționari, contabili sau specialiști, minimum de 100.000 lei anual. Venitul acestor taxe urmând a fi vărsat **„Fondului Șomerilor Români".**

4. Obligativitatea pentru societățile Anonime, unde sunt doi sau mai mulți administratori delegați — unul să fie membru al Corpului Nostru.

5. **„Crearea Corpului Technic Economic"** cu dreptul de încadrare și norme de salarizare corespunzătoare Corpului Technic al Inginerilor.

Iar pentru înlăturarea conflictelor de interes profesional dintre membrii noștri și acei aparținând altor Corpuri Technice, **Corpul Contabililor Experți și Autorizați**, propune creearea **„Uniunei Corpurilor Technice din România"**

AL. BOTEZ
Consilier al Camerei de Comerț și Industrie. Membru în Consiliul Sup. al Corpului Contabililor

---

8.000—10.000 Contabili și Șefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerț și Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată și precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate este deci un auxiliar prețios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu, se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

NOUL PROECT DE LEGE AL CAMBIEI ȘI BILETULUI LA ORDIN

—:-:—

Printre alte modificări esențiale ce se aduc codului de comerț în vigoare, menționăm pe acelea privitoare la reglementarea cambiei și a cekului.

Față de importanța ce prezintă această chestiune pentru viața economică, vom căuta să arătăm — în două articole — principalele inovațiuni pe cari legiuitorul nostru le aduce legislației în materie de cambie și cekuri.

* * *

Proectul de lege al cambiei și cekului, care va fi prezentat Parlamentului, spre votare, separat de noul proect al codului de comerț, este inspirat de proectul legii asupra cambiei și biletului la ordin, întocmit de conferința internațională pentru unificarea dreptului în materie de cambie, bilete la ordin și cekuri, care s'a ținut la Geneva, dela 13 Mai — 7 Iunie 1930.

* * *

Cambia fiind un titlu de credit cu însemnătate internațională, încă de acum 50 ani s'a pus chestiunea unificărei dreptului în materie de cambie.

In acest scop s'a încercat, în diferite conferințe, să se ajungă la un proect de lege uniform, însă fără niciun rezultat pozitiv, întrucât fiecare stat participant, la aceste conferințe, aveau oarecari rezerve, dictate de interesele și obiceiurile naționale. Astfel trebuesc citate, în această privință:

a) Lucrările Institutului de Drept Internațional Privat;

b) Lucrările Institului Law Association;

c) Conferințele dela Anvers și Bruxelles, din 1885 și 1888 convocate din inițiativa Belgiei și

d) Conferințele dela Haga din 1910 și 1912, convocate din inițiativa Olandei.

In conferința din 1912 se reușise a se elabora o convenție și un regulament, semnate de 27 dintre statele participante la această conferință. Intrucât acestea n'au fost ratificate din diferite cauze, decât de puține țări, după război chestiunea a fost

reexaminată în câteva conferințe, sub auspiciile Camerei de comerț internaționale și, în urmă, sub acelea ale Societății Națiunilor.

In aceste conferințe s'a luat ca bază de discuție regulamentul stabilit în conferința din 1912, aducându-i-se însă unele modificări esențiale inspirate din nevoile prezente ale lumei afacerilor.

S'a ținut, de asemenea, socoteală de principalele cauze ale neaplicării convenției din 1912;

In acest scop s'a întocmit un text de lege tip, guvernele diferitelor țări fiind obligate numai de a depune un proect de lege bazat pe acest text uniform însă, în acelaș timp, lăsându-se libertatea parlamentelor țărilor respective de a modifica acest text de lege în punctele cari fac obiectul unei anexe de rezerve și derogări, aprobate de conferințe.

In felul acesta s'a dat o mai mare elasticitate proectului fără ca el să poată fi modificat în părțile sale esențiale.

* * *

Noul proect de lege al cambiei și biletului la ordin este împărțit în trei titluri, și anume:

Titlul I. despre cambie
„ II. „ biletul la ordin
„ III. dispoziținni tranzitorii.

Titlul I. despre cambie. Spre deosebire de actualele dispoziținni de lege asupra cambiei, noul proect nu cuprinde o definițiune a cambiei, ci el se mărginește numai a enumerà condițiunile ce acest titlu trebue să cuprindă (art. 1, la fel cu cele din actualul cod).

In art. 5 se aduce o inovațiune: Se prevede că, exceptând orice alte cambii, în cambia plătibilă la vedere, sau la un anumit timp dela vedere, trăgătorul poate stipula că suma este producătoare de dobândă (?!)

In privința semnării cambiei, proectul considerà valabil obligațiunile contractate de persoanele care semnează acest titlu alături de incapabil, semnături falșe sau semnături ale unor persoane imaginare. Deasemenea obligă personal la plată pe cel care semnează ca reprezentant al unei persoane pentru care nu avea înputernicirea de a lucra.

* * *

O însemnată inovațiune se aduce însă, dreptului cambial, prin articolul 10 care sună:

„Dacă o cambie, necomplectă la emitere a fost complectată fără a ține seama de înțelegerile intervenite, neobservarea acestor înțelegeri nu va putea fi opusă posesorului, afară numai dacă, acesta a dobândit cambia cu rea credință, sau dacă dobândind-o a săvârșit o greșeală gravă".

Acest articol recunoaște și reglementează puterea cambială a titlurilor incomplecte, sau în alb.

Prin aceasta, legiuitorul curmă o stare de fapt dăunătoare, întrucât până aci, deși codul comercial, în viguare, declară nule acele cambii cărora le lipsește una din condițiunile esențiale anunțate în articolele 270-272, totuș, în practică, polițile în alb sunt foarte mult întrebuințate, și nu numai în țara noastră, dar și în multe alte țări.

Examinând textul art. 10, se observă că intenția legiuitorului este de a considera valabile—prin voința expresă a semnatarului—acele cambii cărora le lipsește, chiar dela origină, una din condițiuni (scadența, etc.).

Cambia în alb ridică numeroase chestiuni în legătură cu complectările ce i se fac ulterior, și anume una dintre aceste chestiuni este aceia de a se ști dacă aceste complectări au fost făcute contrar înțelegerilor intervenite între posesorul cambiei și semnatar, precum și aceia de a se ști care este situația titlului complectat, contrar acelor înțelegerei, însă care se găsește, ulterior, în mâinile unui beneficiar de bună credință.

Art. 10 rezolvă aceste chestiuni în sensul că recunoaște drept valabile cambiile în alb care, deși au fost complectate contrar înțelegerilor, despre care am vorbit mai sus, totuși nerespectarea acelor înțelegeri nu puate fi opusă unui al treilea posesor de bună credință.

In capitolul II (despre gir) sunt, deasemenea, oarecari inovațiuni. Citâm, între altele, pe aceia cuprinsă în art. 12, care arată că girul trebue să fie necondiționat. Girurile parțiale sunt considerste nule, iar girul dat cu mențiunea „la purtător" este echivalent unui gir în alb.

In capitolul „Despre plată" se găsesc două modificări importante și anume: In art. 38, care prevede că plata se poate face fie în ziua în care cambia este plătibilă, *fie în una din cele două zile lucrătoare ce-i urmează.*

Legiuitorul acordă, deci, debitorului, posibilitatea de a plăti crezanța sa cu o zi mai târziu decât îi dă dreptul dispozițiunile legale actuale.

O altă dispoziţiuţe nouă, importantă, este acei cuprinsă în art. 41. In acest articol, spre deosebire de dispoziţinnile din art. 331, actualul cod, se precizează modalităţile după care urmează să se facă plata cambiei, a cărei sumă este în monetă străină, fără curs legal la locul plăţei.

Aceste precizări sunt foarte preţioase, întrucât ele vor îndepărta în viitor, diferendele ce se pot naşte din interpretările diverse se se ivesc, de multe ori, la astfel de plăţi.

Trecând mai departe observăm că pispoziţiunile cari în actuala lege se găsesc sub titlurile „Despre contra cambie", şi „Despre acţiunea cambială", în proect sunt reunite în capitolul VII (Despre regresul isvorât din neacceptarea sau neplată). De aci reese străduinţa legiuitorului de a grupa, pentru o mai bună legătură, dispoziţiunile înrudite.

In capitolul VII sunt deasemenea unele dispoziţiuni noui. Astfel, deşi debitorul poate plăti cambia şi în cele două zile lucrătoare, care urmează zilei scadenţei, totuşi, prin art. 44, legiuitorul precizează că protestul de neplata cambiei trebue să fie făcut chiar în una din cele două zile lucrătoare.

In art. 48 se precizează că posesorul unei cambii poate cere pe cale de regres, pe lângă suma arătată în cambie şi o dobândă de 6%.

In art. 54, legiuitorul stabileşte că termenele de prezentare la plată şi pentru facerea protestului sunt prelungite în acele cazuri când aceste prezentări sunt împiedecate de un obstacol de neînlăturat (prevedere legală sau alt caz de forţă majoră). O dispoziţiune asemănătoare avem şi în actuala legislaţie cambială, în art. 334, însă aceasta se referă numai la facerea protestului. De altfel, spre deosebire de art. 334, art. 54 nu enunţă numai principiul prelungirei termenelor prescrise, dar el arată şi procedura pe care trebue să o îndeplinească posesorul unei cambii pentru a beneficia de această prelungire precum şi ce trebue să facă după încetarea forţei majore.

Art. 69 are, de asemenea, o dispoziţiune nouă, utilă. Se prevede anume că „în cazul alterării textului unei cambii, semnatarii posteriori alterării sunt ţinuţi în termenii textului originali".

Prin articolul 70, 71, 76—80 Capitolul 11 şi 14, se reglementează prescripţiunile ce pot surveni la acţiunile rezultând din cambii, precum şi întreruperea prescripţiunilor. Dispoziţiunile privitoare la prescripţiuni, au fost adoptate de legiuitorul nostru întrucât ele au fost recomandate în mod expres de conferinţa internaţională pentru reglementarea cambiei, pentru a preîntâmpina conflictele de lege ce pot surveni din cauza deosebirilor dintre diferitele legislaţiuni privitor la această materie.

Art. 76 cuprinde o dispoziţiune importantă. El prevede dreptul pentru posesorul cambiei care a pierdut acţiunea cambială de a exercita împotriva trăgătorului şi trasului o acţiune întemeiată pe îmbogăţirea fără cauză.

Această acţiune se prescrie prin trei ani socotiţi din ziua când acţiunea cambială a fost pierdută.

Dispoziţiunea aceasta nouă nu se găseşte în convenţia internaţională asupra cambiei. Ea aparţine cu totul legiuitorului nostru.

Dispoziţiunile, din proect, referitoare la protest diferă de actualele dispoziţiuni. In noul proect se prevede posibilitatea încheerii protestului nu numai prin act separat, ci chiar şi pe însuşi originalul titlului, pe unul din exemplare, pe copie ori pe un „allonge" al acestora.

Titlul II (Despre biletul la ordin). In acest titlu, — după ce mai întâi se arată, în art. 93, ce trebue să cuprindă un bilet la ordin, iar în art. 94 se înşiră o serie de dispoziţiuni reglementând unele cazuri speciale pentru biletul la ordin, în articolele următoare (art. 95 şi 96), — se arată dispoziţiunile referitoare la cambie care se aplică şi biletele, la ordin.

Titlul III cuprinde în capitolul, I diferite dispoziţiuni tranzitorii cari, în unire cu acele dispoziţiuni cu privire la protest şi pierderea cambiei, sunt menite să facă racordul între dispoziţiunile legilor în vigoare şi dispoziţiunile noului proect.

Dacă acest proect se votează, urmează a intra în vigoare la 1 Ianuarie 1935.

GH. D. IONESCU

Rugăm pe D-nii ABONAŢI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poştală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum şi orice MODIFICARE DE ADRESA necesară.

DELA TABLELE CERATE LA FIŞELE DE AZI

—:-:—

Progresele enorme realizate de viaţa economică în ultimele decenii dinainte de răsboi n'au putut fi urmate în acelaş tempo de Contabilitate.

Dualitatea Jurnal — Maestru nu putea satisface necesităţile unor afaceri, care cereau o rapiditate imposibil de satisfăcut de drumul urmat de vechea contabilitate italienească: Straţă — Jurnal — Maestru — Salda cont.

Pe de altă parte pretenţia ce o aveau toţi faţă de contabilitate de a da toate datele din registre, fără a se folosi de „fituici" sau „răboaje", făceau ca serviciul de contabilitate să fie extrem de greoi.

A fost chiar un moment când se părea că decadenţa contabilităţii ameninţă să fie catastrofală. Directorii de instituţii cu tivau statistici şi situaţii, care nici nu mai treceau prin biroul Şefului Contabil. Bilete cu însemnări succesive din toate domeniile întreprinderei, se strângeau subt cleme sau în cutii variate spre desperarea contabilului, revoltat de concurenţa ce o întâlnea dela aceste „răboaje".

Din fericire, aceste „răboaje" erau tot din neamul contabilităţii. Mult înainte de a lua fiinţă contabilitatea în partidă dublă, negustorii îşi ţineau socotelile pe „fituici". Bineînţeles că vorbim de negustorii cu carte, căci ceilalţi se mulţumeau să-şi cresteze datoriile cu briceagul pe beţe atârnate de tavan sau purtate la brâu.

Negustorul elin sau roman purta la cingătoare un număr de mici tăbliţe ceruite pe care îşi săpa numele precum şi datoria clientului sau a furnizorului.

Aceste tabele cerate au fost strămoaşele fişelor din zilele noastre.

Este greu să mai recunoaştem umila origină în fişele liniate şi perforate în moduri atât de artistic, cu toate că adevărata transformare s'a petrecut de curând. In ultimele decenii ale secolului trecut, America, patria Taylorismului, s'a apucat să sistematizeze fişele adoptate dela europeni. Cutiile cu fişe în-

cepură a deveni o mobilă nelipsită în birourile de contabilitate.

Pela începutul secolului acesta, cartelele au reapărut în Europa americanizate complect. Europa, la rândul ei, a dat un implus negândit noului venit, transformându-l complect și legându-l cu totul de contabilitate.

In America sistemul de cartele se numia „Filing". In Europa germanii, cari cei dintâi a înbrățișat fișele, n-au adoptat denumirea americană. Un fabricant german a înscris în anul 1911 denumirea de „Kartei". Cu timpul însă și-a făcut drum expresia de „Kartotek". Cum a luat ființă acest nume nu se poate preciza sigur. După unii ar veni dela „Karten" (cărți de joc) și Theke (sertar în dialectul nordgerman). Alții nu acceptă această origină și cred că este o denumire tehnică, inventată de vreun fabricant și acceptate de toți pentru că ar avea o aparență de internaționalism. Cuvântul de „Carte" îl găsim mai la toate popoarele europene având semnificații foarte apropiate.

La noi s'a adoptat cuvântul de cartotecă, dar și cel de origină franceză „fișe"; acesta din urmă tinzând să se generalizeze.

* * *

Odată edificați asupra înrudirei dinfre fișe și tablele cerate, este interesant să cunoaștem și nivelul la care au progresat micile tăbliță atârnate de centură, care abiau dacă depășiau dimensiunile unei cărți de joc și care aveau întregul conținut redus la câte-va însemnări sgâriate în stratul de ceară.

Cuprinsul fișei de astăzi este așa de variat încât nu-l mai putem clasa pe categorii. Fiecare instituție își liniază și își tipărește cuprinsul fișei dupe cum îi dictează feluritele ei nevoi. Găsim astfel fișe la magazii, la saldaconturi, la prețuri, la personal, la Percepțiile fiscale, la Ministerul de Finanțe. Unele sunt numai liniate, altele au și câte un cuprins tipărit, iar altele au tot cuprinsul în cifre perforate dupe un limbaj nepriceput decât de cei ce le mânuesc.

Dacă conținutul fișei poate varia la infinit, nu tot așa poate fi cu mărimea ei. Fișele se cumpără din Comerț, care la rândul său trebue să ofere produse fabricate în anumite dimensiuni. Cu vremea s'au impus dimensiunile legate de anumite obiecte uzuale: cutia de cărți de jos, cutia cu țigări de foi, etc. Dela un timp au început să se răspândească dimensiunile convenite

de mai mulți făbricanți germani și adoptate de ei ca tipuri. Aceste mărimi sunt:

a cărților mici de joc	74 × 52
a cărților de vizită mari	74 × 105
a cărților poștale internaționale	148 × 105
a coalei obișnuite de scrisori	148 × 210
a coalei comerciale	297 × 210
a coalei de desemn	297 × 420
» » » » mai mari	594 × 420

Aceste dimensiuni au marele avantaj, că pot fi reduse prin înjumătățire până la cea mai mică din mărimi. Astfel negustorul care vinde asemenea articole poate dintr'o dimensiune mare să ofere oricare dimensiune i s'ar cere.

Alături de aceste categorii mai există și alte feluri, din care, cele mai multe se bazează pe diviziunea coalei mari de 460×590. Această bază nu pornește însă dela sistemul înjumătățirei, astfel că nu mai există uniformitate în tipurile puse în vânzare din aceste categorii.

Este bine ca atunci când voim să introducem fișele într'o întreprindere, să căutăm dimensiuni cât mai uzuale, căci astfel ne expunem ca la reînprospătare să nu mai găsim dimensiunea pe care librarul a adus-o prima dată fără nici-o socoteală.

O recomandație se mai inpune pentru contabilul care dorește să adopte cutia cu fișe ca anexă a contabilității, sau ca înregistratoare în alte domenii. Să observe ca toate fișele să aibe exact aceași dimensiune, mai ales în înălțime. O diferență, chiar de un milimetru, face ca să scape fișa mai mică, atunci când răsfoim cu degetele, fie pentru cercetare, fie pentru lucru.

Cele scrise mai sus în privința mărimei se referă la cartotecile ținute în cutii, acolo unde ori ce fișe poate fi scoasă separat. Dar domeniul fișei se întinde astăzi în mai multe direcțiuni. Există fișe ca foi de registre, care vin închise în mecanisme, ce dau aparența de registre obișnuite. Aci dimensiunile sunt limitate la câteva mărimi asemănătoare cu ale registrelor de contabilitate, în locul cărora sunt întrebuințate. Greutatea la procurarea acestor feluri de fișe, constă în sistemul de introducere a filelor în mecanism, sistem care diferă dela fabricant la fabricant. Odată introduse într'o contabilitate registre mecanice de acest fel, devenim tributari ai librarului care aduce

aceste registre și în caz că librarul își schimbă furnizorul, rămânem fără foi de înprospătare. La noi se aduc astfel de registre din sistemul Kalamazo, sistem care nu este cel mai răușit din registrele mecanice.

In fine mai există o a treia categorie de fișe, foarte întrebuințate în marile întreprinderi. Sunt fișe de dimensiuni reduse, de hârtie subțire și care se introduc într'un fel de rame de celuloid; iar ramele aranjate câte 50—100 într'un sertar de tablă numit clasor. Un dispozitiv îngădue manipularea lor fără a fi scoase din acel dispozitiv. Prețul urcat al acestor clasoare a impus adaptarea numai a câtorva dimensiuni pe care le găsim mai la toate sistemele, Kardex, Dura etc. Și la aceste sisteme vom rămâne tributari ai furnizorului, care ne-a procurat clasorul. Aci însă, avem un avantaj. Dacă nu mai găsim foi, le putem da la ori ce tipografie să ni le tae, putând fi întrebuințată orice hârtie la ele.

Descriind în rândurile de mai sus dimensiunile fișelor, nu am făcut decât să ne ocupăm de o singură latură a măreției la care au ajuns descedentele micilor table cerate ale romanilor. Mai sunt însă multe alte aspecte ale fișelor: culoare, indicatoare, clasoare, etc.

Voi căuta, să prezint această nouă anexă a contabilității, sub toate înfățișerile ei în numerile viitoare.

F. HORAC

Erată: In No. 10 al revistei noastre la articolul d-lui D-rand V. A. Marinescu, „Reclama și viața economico-comercială a unei țări" se va citi la ultimul rând după cuvântul **tot**: *Reclama este sufletul comerțului.*

D-nii abonați din București sau din provincie la care se prezintă încasatori cu chitanțiere dela centru sunt rugați să observe, ca orice chitanță ce li se va prezenta spre încasare, să poarte pe lângă semnătura incasatorului și stampila rotundă a Administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

JURISPRUDENŢE FISCALE*)

—:-:—

No. 1 Curtea de Apel Cernăuţi S., I.
Deciziunea Fiscală No· 16 din 21 Martie 1933.

Recurent S. A. Grigorcea,

Brevet de invenţiune. Sume plătite în străinătate pentru concesiunea exploatării în ţară. Nu sunt supuse impozitului mobiliar.

Inventar agricol. Amortizare. Nu se admite.

Cheltuieli de întreţinere şi reparaţii. Se scad osebit de dreptul de amortizare.

Fondul pentru îmbrăcarea copiilor lucrătorilor. Nu se scade.

Sumele plătite în străinătate pentru exploatarea în ţară a unui brevet de invenţiune, nu sunt impuse impozitului mobiliar, astfel că se pot scade din venitul brut conform art. 31 punctul 8, fără să se justifice reţinerea şi vărsarea impozitului mobiliar.

Inventarul agricol nu se poate amortiza, nefiind prevăzut de art. 31 punctul 4.

Cheltuielile de întreţinere şi reparaţiuni trebuesc scăzute osibit de dreptul de amortisment, acesta din urmă servind la reconstituirea capitalului investit de maşini.

Fondul pentru înveşmântarea copiilor lucrătorilor constituind o dare benevolă, fără normă fixată şi nefiind prevăzut de art. 31, nu se poate admite la scăderea din beneficiul brut.

Asupra recursurilor făcute de fisc şi de contribuabilă, Fabrica de drojdie presată şi de spirt, „Grigorcea S. A." din Carapciu pe Siret, contra deciziunei No. 10043 din 8 Decembrie 1931 a Comisiunei de Apel pentru aşezarea contribuţiunilor directe de pe lângă Administraţia Financiară Cernăuţi, prin care s'a admis în parte apelul contribuabilei, scăzându-se cheltuelile arătate la ad. No. 1, 3 şi 4 din apelul contribuabilei şi s'a respins apelul fiscului ca nefondat.

Având în vedere susţinerile părţilor şi actele din dosar din care se constată că prin procesul verbal No. 72 din 30 Maiu 1931 al Consiliului de Impunere din Cernăuţi, contribuabilul

*) Din revista „Administraţia financiară" No. 70-71/933.

Societatea Anonimă „Grigorcea S. A." din Carapaciu pe Siret a fost impusă să plătească fiscului impozit la un venit net impozabil în sumă de lei 2.266·969 pentru comerţul de fabrică de drojdie.

In contra acestei impuneri contribuabila şi fiscul face apel şi Comisiunea de apel din Cernăuţi, prin deciziunea No. 10043 din 8 Decembrie 1931, a admis în parte apelul contribuabilei, scăzându-se cheltuelile arătate ad. No. 1, 3 şi 4 din apelul părţii şi s'a respins apelul fiscului ca nefondat.

Fiscul şi contribuabil nefiind mulţumiţi cu deciziunea dată de comisiunua de apel au atacat-o cu recurs.

In ce priveşte recursul declarat de fisc.

Văzând că fiscul invoacă ca motive, de recurs „violare de lege şi exces de putere, susţinându-se că suma de lei 300.000, amortismentul de 10% sumei de lei 3.000.000 drept contra valoare pentru cesionarea dreptului pentru a exploata brevetul de invenţiune, fiind impozabilă conform art. 23 la impozttul asupra veniturilor n'a putut fi scăzută cât timp contribuabilul apelant n'a reţinut şi n'a vărsat, potrivit art. 22 din legea contribuţiunilor directe, impozitul respectiv".

Ori, legiuitorul fiscal admiţând prin art. 31 din legea contribuţiunilor directe scăderea unor anumite cheltueli dela beneficiul brut, a înţeles să acorde aceste beneficii ale legii acelora cari s'au conformat întocmai dispoziţiunilor legii.

In aceste ordire de idei, nu se poate scade dobânzile plătite, cât timp nu se face dovada plăţii impozitului mobiliar.

Ori, în speţă nefăcându-se această dovadă, nu se poate admite scăderea acestei sume, ceeace ar însemna că se acordă o primă acelora care frustează Statul de drepturile sale legale.

„Comisiunea de apel, admiţând la scăderea sumei de lei 300.000 drepf 10% amortisment de la suma de 3.000.000 plătită pentru cesionarea dreptului de exploatarea brevetului respectiv în România, a violat legea, mai ales că prin art. 82 legea contribuţiunilor directe legiuitorul arată în mod precis că acest impozit se aşează asupra veniturilor brute în România, de către orice s'ar încasa.

Comisiunea de apel violând deci art. 22, 23 şi 31 legea contribuţiunilor directe, a comis un exces de putere şi ca atare deciziunna fiind casabilă, cerem casarea ei cu retrimiterea spre o nouă judecare în sensul petiţiei de recurs".

Având în vedere că este incontestabil că suma de 3.000.000 lei, plătită pentru cesiunea patentei în vederea unei fabricațiuni mai avantajoase de drojdie, constitue un venit mobiliar în sensul dispozițiunilor art. 22 taxabil deci fiind la impozitul mobiliar, impozit care se percepe pe cale de reținere de către creditori respectivi, în speță de cumpărător.

Considerând că, prin actele dela dosar rezultă însă că actul de cumpărare a patentei *a fost încheiat într'o țară străină, vânzătorul fiind cetățean străin.*

Având în vedere că în asemeeea condițiuni, actul respectiv este supus impozitelor în vigoane în țara respectivă, cumpărătorul neputând obliga pe vânzător la plata unor impozite la care nu este supus după legea țării sale, la impozitele elementare, aplicându-se statutul real și nu statutul personal,

(In acest sens deciziunea înaltei Curți de Casație și Justiție. Secția III No. 319 din 27 Februarie 1924).

Considerând că, din moment ce vânzătorul n'a fost legalmente obligat de a plăti Statului Român impozitul mobiliar, aferent venitul realizat din cesiunea patentei de invențiune, cumpărătoarea nu poate fi legalmente obligată de a reține și vărsa impozitele respective.

Că în atari împrejurări Comisiunea de Apel a admis la scădere suma de 300.000 lei, care constitue amortismentul de 10% a patentei de la suma de 3.000.000 lei plătită pentru cesionarea dreptului de exploatare brevetului respectiv în România, fără a comite un exces de putere sau violare de lege și deci recursul fiscului nefiind fondat urmează a fi respins ca atare.

In ce privește recursul declarat de contribuabilă.

Văzând că contribuabila, invoacă ca motive; violare de lege, exces de putere și omisiune esențială în ceace privește amortizarea inventarului mort.

Violarea dispozițiunilor art. 31 pt. 7 adaosului par. 83, 84 Instrucțiunii legea contribuțiunilor directe, precum și principiului, accesorial urmează soarta principiului, constatând în fapt că deși conform art. 31 pt. 7 se admite în genere amortizarea instalațiunilor, care n'au caracter de mobilă prin natură până la 15%, din cost creindu-se prin ultimul aliniat al acestui articol pentru întreprinderile industriale numai un regim de favoare — sistemul amortismentelor legale — și că deși po-

trivit dispoziţiunilor adaosului la Instrucţiuni sus citate, calculul de amortisment priveşte în aceiaşi măsură atât mobilele cât şi imobilele, totuşi comisiunea de apel n'a admis scăderea amortismentului, uneltelor, mobilierului birourilor, aparţinând, afectate şi utilizate scopului unei întreprinderi industriale.

Astfel, pe lângă jurisprudenţa contrarie a instanţelor de casare, din ultimul timp, deciziunea este în contrazicere cu considerentele ei proprii prin care se admite numai amortismentul mobilierului industrial şi nu şi celui comercial.

In ceeace priveşte suma de 252.276 lei, întreţinerea maşinilor care n'a fost admisă la scădere din motivul că s'a creiat un fond de amortizare.

Violarea dispoziţiunilor art. 31 pt. 10 şi adaosul par. 83, 84 Instrucţiuni legea contribuţiunilor directe.

Deşi potrivit dispoziţiunilor art. 31 legea contribuţiunilor directe urmează a se admite la scădere atât amortismentul maşinilor până la 15% din cost şi cheltuelile de întreţinere.

Deşi potrivit adaosului par. 83, 84 Instrucţiuni, piesele auxiliare şi uneltele întrebuinţate care se uzează de regulă foarte repede, şi servesc la întreţinerea maşinilor în bună stare de funcţionare.

Deşi scăderile prevăzute art. 31, punctul 7 şi 10 se pot face concomitent cu fondul de amortizare, având drept scop reconstituirea capitalului investit în maşini, iar nici decum pentru a servi drept fond menit să suporte cheltuelile de întreţinere a maşinilor.

Totuşi comisiunea de apel n'a admis suma de lei 253.276, sub motivul că odată creiat un fond de amortizare, asemenea cheltuieli urmează a fi suportate de el.

In ceeace priveşte suma de 200.000 lei alocată fondului Iancu Grigorcea pentru înveşmântare copiilor lucrătorilor fabricei.

Violarea dispoziţiunilor art. 31, pt. 4 şi par. 81 Instrucţiuni legea contribuţiunilor directe.

Deşi potrivit instrucţiunilor mai sus citate, participările la beneficii se scad integral dacă ele sunt obligatorii, fie prin statute sau deciziunile adunărei generale esenţialul fiind faptul că participarea respectivă să constitue o remuneraţie a muncii.

Deşi în momentul când caracterul obligatoriu al acestei remuneraţii rezultă din simpla decizie a adunărei generale,

necontestând fiind în speţă că ar fi vorba de remuneraţia muncii şi aceasta într'un scop de utilitate publică, asistenţă socială şi publică.

Totuşi comisiunea de apel a respins cererea noastră sub motivul că caracterul obligatoriu ar rezulta numai din statute, iar decizia adunărei generale n'are caracter obligatoriu, ci numai benevol".

In ce priveşte punctul I din recurs referitor la amortizarea inventarului.

Având în vedere că inventarul respectiv se compune din inventarul agricol şi din unelte care se înlocuesc an cu an, nefiind ca atare supusă amortismentului, ci constitue cheltuelile de întreţinere.

Având în vedere că art. 31 din legea contribuţiunilor directe, nu prevede amortismentul inventarului agricol, iar uneltele ce se uzează foarte repede nu poate fi nici ele amortizate, neputând ele fi însumate sub noţiunea instalaţiunii în sensul art 31, cifra 7 din legea contribuţiunilor directe.

Că aşa fiind comisiunea de apel fără a viola vreun text de lege sau a comite un exces de putere, a respins acest punc de apel, şi deci acest motiv de recurs nefiind fondat, urmează a fi respins ca atare.

In ce priveşte punctul 2 din recurs, referitor la suma de 252.276 lei, care n'a fost admisă la scădere, din motivul că s'a creiat un fond de amortizare.

Considerând că, potrivit art. 31 pt 10 legea contribuţiunilor directe, venitul net impozabil se obţine, scăzându-se din veniturile brute rezultate din operaţiunile făcute în cursul anului cheltuielile proprii ale întreprinderii şi anume, cheltuielile diverse sau cheltuielile generale privind strict întreprinderea, între cari intră şi cele de întreţinere şi asigurare şi afară de impozitul de faţă, care priveşte însuşi obiectul intreprinderii.

Văzând că în speţă din actele aflate la dosar se constată că suma de lei 252.276, reprezintă cheltuelile de reparaţii făcute pentru întreţinerea în bună stare de funcţionare a maşinilor, astfel că potrivit art. 31 punctul 10 din suscitata lege, această sumă urma să fie scăzută, cu toate că s'au acordat amortizări pentru maşini, *căci între amortisment şi întreţinere există deosebire, fondul de amortizare avâna drept scop reconstituirea capitalului învestit în maşini, iar nici decum pentru a*

servi drept fond menit să suporte cheltuelile de întreţinerea maşinilor.

Că aşa fiind, Comisiunea de apel neadmiţând la scădere suma de 252.276 lei, care reprezintă cheltueli de reparaţii a maşinilor, a violat dispoziţiunile art. 31 punctul 10 legea contribuţiunilor directe, şi adaosul par. 83 şi 84 Instrucţiunile legii şi deci acest motiv de recurs fiind fondat urmează a fi admis şi a se casa deciziunea Comisiunei de apel, referitor la acest punct.

In ce priveşte punctul 3 din recurs referitor la suma de lei 200.000 alocată fondului Iancu Grigorcea care n'a fost admisă la scădere.

Având în vedere că reprezentantul contribuabilei azi în instanţă n'a mai desvoltat acest punct, lăsând în aprecierea Curţii.

Având în vedere că suma de 200.000 lei, a fost alocată fondului Iancu Flondor, în scopul de a servi pentru înveşmântarea copiilor lucrătorilor fabricei.

Având în vedere că aceste cheltueli n'au un caracter obligator, ci constitue o dare benevolă fără o normă, fixă, cum ar fi vechimea lucrătorului şi salariul această sumă neputând avea nici caracter de participare la beneficiu, nici gratificaţie, lucrătorii respectivi nefiind organizaţi în acest scop într'o asociaţie şi organizaţie bine determinată.

Că în atare situaţiune Comisiunea de apel, neadmiţând la scădere această sumă n'a comis o violare a dispoziţiunilor art. 31, punctul 4 şi a par. 81 din instrucţiunile legii şi deci acest motiv de recurs nefiind fondat, urmează a fi respins ca atare.

Pentru aceste motive, redactare de D-l. Consilier Ioachim Ciuntuleac, respinge recursul fiscului şi admite recursul contribuabilei.

Respinge recursul.

CATRE ABONAŢI. Toţi d-nii abonaţi, care sunt în măsură a achita infima sumă de LEI 200.— costul abonamentului, SUNT RUGAŢI A PLATI LA PRIMA CERERE, pentruca să putem continua trimiterea Revistei fără plată, şi acelora care şomează în adevăr şi nu pot deocamdată să plătească.

REVISTA REVISTELOR

—:·:—

Primim la Redacţia noastră următoarele publicaţiuni de specialitate.

Revista de Contabilidade e Commercio. (Lisabona) No. 3 organ trimestrial de cultură economică. Un articol interesant al lui Por Luigi Gritti despre „Controlul Contabil".

Il Bollettino del Contribuente, No. 15 Octombrie (Milano) organ informativ în materie de Impozite şi Taxe, bun pentru oricine se ocupă cu problemele financiare internaţionale.

Organitzacio. No. 95 şi 95 pe Mai, Iunie, Iulie. (Barcelona) Revistă de contabilitate şi Administraţie. Citäm din sumare: Unificarea doctrinei contabile de M. F. E. von Destorpen; Selecţionarea contabililor de Iosep Gordó;

Wirtschaftsdients (Hamburg) No. 40, 41, 42, 43 pe Octombrie.

Revista di finanza Moderna No. 7, 8, 9, Iulie—Septembrie (Milano).

The journal of Business Education No. 1 Septembrie.

Bilanţul, revistă de specialitate contabilă No. 2—3 a D-lui Al. Tănăsescu. Extragem din cuprins articolele Desluşirea bibilanţului şi Contabilitatea gospodărească.

Natura, No. 8 Octombrie revistă pentru răspândirea ştiinţei. Un articol interesant al prof. Albert Einstein în traducerea A. Stănescu despre Eterul şi Teoria Relativităţii.

Espano pericial mercantil, (Madrid) No. 2 Septembrie.

România Industrială No. 828 şi 829 Octombrie cu un interesant articol „Cum înţeleg Statele Unite să triumfe asupra crizei" şi Finanţarea experienţii Roosevelt şi „Trust bancar american".

Curierul judiciar, No. 33, 34 şi 35 Octombrie. Un studiu al D-lui avocat G. Eliescu despre: Transfuziunea sângelui dela cadavre omeneşti la om şi dreptul Civil.

The Accountants'journal, (Londra) Octombrie No. 606.

Revue de Comptabilité (Athena) No. 44—45 August Septembrie. Organul oficial al Societăţii Ştiinţifice de Contabilitate din Grecia.

Buletinul Curţilor de Apel, No. 15, 16 şi **Jurisprudenţa Română** No 15, 16 Octombrie, două reviste indispensabile atât cercetătorilor problemelor de drept cât şi celor ce studiază problemele economice.

Le Comptable, revistă ştiinţifică şi profesională a contabililor belgieni No. 10 Octombrie (Bruxelles). Toate articolele sunt sinteze de discuţiuni asupra diferitelor probleme printre cari: Responsabilitatea administratorilor, Inventarul şi bilanţul, Experţii contabili, Onorariile experţilor etc.

Bibliographie des Sciences et de l'Industrie, No. 326 (Paris) Octombrie. Revistă de Librărie şi Informaţiuni. O călăuză utilă pentru orice intelectual.

Bulletin de l'association des Anciens élèves de l'école supérieure de commerce de Génève, No. 177 Septembrie, Octombrie. Conţine un articol semnat de Robert Jouvert Secretarul general al Camerei de Comerţ din Geneva intitulat Libertatea comerţului şi Industriei.

Buletinul Uniunei Camerilor de Comerţ şi Industrie (Bucureşti) Septembrie No. 9. Din sumar se degaja un articol tratând despre problema la ordinea zilei „Restaurarea ecanomică" semnat Gh. Christodorescu şi care ne redă sub un aspect fidel experienţa Americană în această direcţie. Mai conţine : Diverse comunicări din străinătate, Activitatea uniunii, etc.

The certified Public Accountant, Octombrie No. 10.

H. E. C. No. 9 Octombrie (Paris).

Maandbied voor Accountancy en Bebijfshuyhoudkunde, No. 9 Octombrie (Amsterdam).

A. L. A. C. I. No. 9 (Septembrie 1933) Revistă de cercetări economice şi sociale. Organ al Asociaţiei Licenţiaţilor Academiilor Comerciale şi Industriale. Extragem din sumar: Principiile organizării contabile a finanţelor publice de Gh. Huber, Unificarea asigurărilor sociale în cadrul economiei naţionale de St. Hagiu Eliad. Idei, Doctrină, Realizări, Actualităţi (Planul Roosevelt). Date şi fapte, Recenzii, Lămuriri, Activitatea A. L. A. C. I.

Buletin de l'Euseignement Technique du Hainant, No. 8, 9, 10, 11 (August, Septembrie, Octombrie, Noembrie 1933), Belgique publicaţia Oficiului provincial de Bibliografie, studii şi documentări este o revistă pur ştiinţifică. Articole interesante din toate domeniile (electricitate, radiofonie, mecanică, industriale etc.)

Rivista Italiana di Regioneria (Roma) No. 11 Noembrie 1933.

The Incoporated Accoutant's Journal No. 2 Noembrie (London).

Gazeta Acţionarilor şi Societăţilor anonime, No. 80, 81 Octombrie.

Profit şi Pierdere, No. 58, 59 Octombrie.

Curierul Cooperativ, No. 10 Octombrie.

Revista economică, (Sibiu) No. 41, 42 Octombrie.

Cuvânt Moldovenesc, Buletinul Camerei de Comerţ şi Industrie Bazargic.

Espana pericial mercantil, (Madrid) No, 11 Noembrie 1933

Colegi Contabili, găsiţi masă bună, cu preţul convenabil la colegul d-vs. Rudoif Heggi Str. Câmpineanu 47. Cişmigiu.

COLEGIALE

—:-:—

✉ **D-l D. P. Niculescu-Ritz**, a fost ales în Consiliul Superior al Muncii în Comitetul permanent.

✉ **D-l N. Arghir**, a fost numit censor la Casa Autonomă a Construcțiilor și a fost avansat Director Cl. I-a în Ministerul Muncii.

✉ **D-l Gh. Petculescu**, a primit delegație de Director al Contabilității Loteriei de Stat în locul d-lui I. Miron. demisionat.

✉ **D-l Gr. L. Trancu-Iași** a scos o nouă și interesantă lucrare literară: *Amintiri din Iași*, despre care ne vom ocupa în numărul viitor.

✉ **D-l N. S. Penescu**, a fost delegat de Camera de Comerț în Consiliul de A-ție al Academiei Comerciale.

✉ Din inițiativa **D-lui Jean Constantinescu**, Directorul Școalei Superioară de Comerț No. 2 se va ridica un local propriu, obținându-se în acest scop un împrumut a lei 8.000.000 la Casa de Economie.

✉ **D-l Ilie Brăneanu** a fost confirmat definitiv Director al Mișcării fondurilor din Ministerul de Finanțe.

✉ La organizarea expoziției numismatice din anul acesta a luat o parte activă și colegul nostru, **D-l Corneliu Secășanu**, care a expus și o interesantă colecție de monede vechi. D-sa a scos și câteva lucrări asupra trecutului monedei.

✉ **D-nii Dr. V. M. Ioachim** și **Al. Machedon** au fost numiți asistenți onorifici la cursul de contabilitate dela Academia Comercială iar d-nii **Al. Tănăsescu** și **Jean Petrescu** la Cursul de Corespondență Comercială.

✉ **D-l I. Polihron** a fost numit censor la Loteria de Stat.

✉ **D-l August Ștefănescu**, Directorul Contabilității și Controlului Ministerului Instrucției, a fost distins cu „Meritul Comercial și Industrial" cl. I și „Meritul Cultural" cl. I.

COLEGI, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

† CHR. PANTELI

Duminică 15 Octombrie a fost dus la locaşul de veci profesorul de Birou Comercial, Chr. Panteli.

Născut la 22 August 1865, a terminat Şcoala comercială din Bucureşti în 1885, iar în 1887 a terminat Şcoala comercială superioară din Paris.

Dela început s'a dedicat carierei comerciale ocupând diferite funcţiuni în întreprinderi bancare, industriale etc; în aceste întreprinderi a avut prilejul să aplice cunoştiinţele sale teoretice, dar în acelaşi timp să adune un preţios material de studii şi de observaţii.

De aceea în 1906 când a început să funcţioneze pentru prima dată, Biroul Comercial în baza legii Haret din 1903, alegerea profesorului s'a făcut în persoana lui Chr. Panteli. Timp de un sfert de veac, Chr. Panteli a slujit această Catedră, ştiind să facă dintr'un curs arid o prelegere din cele mai atrăgătoare.

El a ştiut să îmbine teoria şi practica, punând pe absolvenţii şcoalelor comerciale superioare în măsură să-şi aplice cunoştiinţele chiar imediat după părăsirea băncilor şcoalei.

Iubit şi stimat de elevi, apreciat de colegi şi prieteni, om bun şi cu inima deschisă, dispariţia sa lasă unanime regrete.

Corpul absolvenţilor şcoalelor comerciale superioare, al cărui membru de onoare era, a adus defunctului, prin dr. V. M. Ioachim prinosul de laudă şi dragoste, la care au dreptul oamenii cu sufletul ales, cum a fost prof. Chr. Panteli.

D-nii autori de lucrări contabile economice financiare sunt rugaţi a trimite câte 2 exemplare la Revistă pentru a li se face recenzii.

Exemplarele vor rămâne apoi Bibliotecei Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Comerciale şi Bibliotecei Corpului Contabililor.

Bilanțul Administrației Generale „Parid“

ACTIV — **încheiat la 31 Martie 1933 (1 Ianuarie 1932 – 31 Martie 1933)** — PASIV

	Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.		Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.
Concesiuni și folosințe							**Capital, fonduri, amortismente**						
Luciu de apă, terenuri și proprietăți indiguite			1.632.775 181	—			Fond patrimonial (capital)					1.752.187 616	—
Imobilizări							Fond de rezervă	22.438.239	—				
Construcțiuni, canale, diguri	29.208.186	—					Fond de reînoire	33.047.030	65				
Instalațiuni technice	9.708.885	50					Fond de amortizare	13.909.829	—	69.395.098	65		
Vechicule, animale	46.929.641	50					**Exigibilități la termen**						
Mobilier și accesorii birou	3.565.722	—	119.412.435	—	1.752.187.616	—	Ct. crt. B. N. R. credit prin stabilizare	88.125.674	—				
Valori realizabile							Fonduri speciale din creditul de stabilizare, Ministerul Domeniilor	30.874.326					
Disp. la B. N. R. credit stabiliz.			4.971.409	—			Diverse conturi creditoare, lichidări, debite	46.006.218	61	165.006.218	61	234.401.317	26
Diverse conturi debitoare	98.766.800	70					**Beneficiul net**					57.147.998	04
Casa de Depuneri: fonduri spec.	2.368.416	—											
Minist. Dom.: Fonduri spec. din creditul de stabilizare	30.874.326	—											
Minist. de Finanțe și Reg.: Cont Debite di anii 1930, 1931, 1932	56.188.817	—											
Diverși; Cont tranzitorii	9.479.609	45											
Lucrări de investiție din Creditul de stabilizare	83.154.264	50	280.832.233	65									
Disponibilități lichide													
Disponibil numerar în Cassă și la B. N. R.			5.745.672	65	291.549.315	30							
Total lei					2.043.736.931	30	Total lei					2.043.736.931	30
Conturi de ordine:					88.930.347	49	**Conturi de ordine:**					88.930.347	49

PROFIT & PERDERE

încheiat la 31 Martie 1933 (1 Ianuarie 1932—31 Martie 1933)

DEBIT

	Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.
Cheltueli de producție			40.482.901	—		
Cheltueli de exploatare			1.386.509	—		
Cheltueli generale			25.796.385	—		
Gestiunea imobilelor			391.101	—	68.056.896	—
Cheltueli extraordinare					598.057	—
Amortismente și fonduri						
Fond de reînoire	12.117.025	—				
Fond de rezervă	7.069.084	—				
Fond de amortisment	5.766.850	—				
Fond art. 100 Legea *Parid*	706.908	—			25.659.867	—
Beneficiul nett					57.147.998	04
Total Lei					151.462.818	04

CREDIT

	Lei	B.	Lei	B.
Venitul exploatării	118.887.868	—		
Gestiunea imobilelor	25.636.562	—	144.524.430	—
Venituri extraordinare			2.263.705	04
Investiții în cursul anului 1932/933			4.774.683	—
Total Lei			151.462.818	04

Președintele Consiliului de Administrație Parid
(ss) **Dr. Gr. Antipa**

Administrator General,
(ss) *N. Rosnovanu*

Verificat și găsit în regulă conform Ct. de gestiune, legei contabilității publice, Administrației Generale *Parid* și a comercializărei.

Consilier Controlor,
(ss) *V. Cojocăreanu*

Șeful Contabilității,
(ss) *Const. Duca*

Comisia de Control
(ss) *Emil Negruțiu*
(ss) *Gr. Constantinescu*
(ss) *N. Filipescu*

Cereri de înscriere

In Corpul Contabililor Autorizaţi şi Experţi Contabili.

Secţiunea Braşov: Rozsika de Szent-Paly, Herman Margarsth, Ema Lajos, Alexandru Groholschi.

Secţiunea Caliacra: Stoian R. Baran, Ilie Ionescu, Moise A. Levy, Damianof Nicolae, Ghenciu D. Ghencef, contabili stagiari.

Secţiunea Dolj: Andrei S. Dinu, Iulian A.Ionescu, T. Tobias.

Secţiunea Iaşi: Zaharia Ianculovici, stagiar.

Secţiunea Ilfov: Th. Niculescu, Mih. St. Manolescu, Vasile Courbin, Agalidis Eugen, Adolf Platzman, Jean A. Weltt, Kopstik Ulrich, D-tru N. Georgescu, Rosenbaum Bernard, Şerbănescu P. D-tru, Goldenberg Ancel, Ioan Th. Rădulescu, Bandel I. Aron, Colt M. Savu, Perla M. David, Scherer M. Aurel, Schwartzman Herman, Samoilă H. Avram, Nicolae I. Nuţu, Niţescu Eugen N., Constantin Marcof, Şmil Branover, Toivi Şaraga, Blau Z. Haim, Lulu Sronovici, Marius S. Barasch, Parţac Mihail.

Secţinnea Trei-Scaune: Margulies Avram, Konya Nicolae, Mandl Ludovic, contabili autorizaţi.

Politzer Ioan, contabil stagiar.

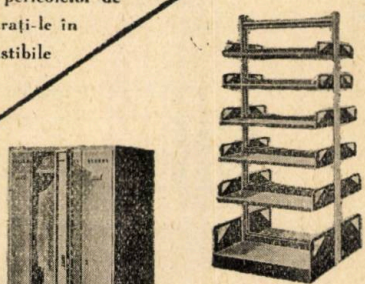
Ştergeri de pe tabloul de Experţi Contabili.

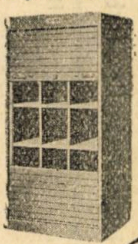
Secţiunea Tg.-Mureş: Alexandru Harmath a fost şters prin demisiune din tabloul experţilor contabili.

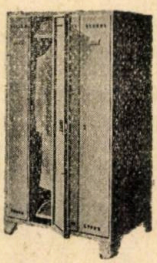
Cumpărând produsele Industriei Naţionale...

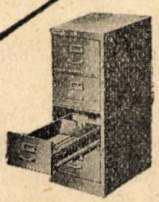
Corespondenţa, Dosarele, Fişele Dvs., sunt expuse în orice moment pericolelor de indiscreţie, foc, furt. Păstraţi-le în mobile metalice incombustibile

FICHET









Instalaţii în întreţime de oţel pentru Arhive, Biblioteci, Garderobe

FICHET

BUCUREŞTI. I

6, PIAŢA ROSETTI – TELEFON 359/34

...daţi pâinea zilnică lucrătorilor Români.

Cereți produsele fabricei de ciocolată

„REGINA MARIA"

ȘI

„BONBONERIA PALATULUI"

Scrieți cu cerneală «Leonhardi»

CREIONUL
neîntrecut în calitate

A.W.
FABER

- Mare rezistență la rupere.
- Uzajul minim.

CASTELL

REGIA PUBLICĂ COMERCIALA

LOTERIA DE STAT

PRIVILEGIATĂ PE CLASE

Planul tragerilor la loteria IV-a

(9 Noemvrie 1933 — 26 Martie 1934)

80.0000 LOZURI — 40.000 CAŞTIGURI

CLASA INTÂIA

Tragerea 9 şi 10 Noemvrie 1933

Câştiguri	Lei	Lei
1		1.000.000
1		300.000
1		100.000
2	50.000	100.000
5	20.000	100.000
10	15.000	150.000
20	10.000	200.000
50	6.000	300.000
160	4.000	640.000
2200	2.200	4.840.000
2450	Câştig. Lei	**7.730.000**

CLASA TREIA

Tragerea 3 şi 4 Ianuarie 1934

Câştiguri	Lei	Lei
1		1.000.000
1		300.000
1		100.000
2	50.000	100.000
5	20.000	100.000
10	15.000	150.000
20	10.000	200.000
50	8.000	400.000
160	6.000	960.000
2200	4.400	9.680.000
2450	Câştig. Lei	**12.990.000**

CLASA CINCEA

Tragerea dela 22 Februarie 1934 până la 26 Martie 1934

In cel mai fericit caz se câştigă Lei

10.000.000

Un mare premiu de Lei

5.000.000

Sau cinci premii de câte

1.000.000

Câştiguri	Lei	Lei
1		5.000.000
1		3.000.000
1		2.000.000
1		1.000.000
1	500.000	500.000
2	300.000	600.000
4	200.000	800.000
8	150.000	1.200.000
17	100.000	1.700.000
20	70.000	1.400.000
30	50.000	1.500.000
100	20.000	2.000.000
175	15.000	2.625.000
225	10.000	2.250.000
250	8.000	2.000.000
2170	7.000	15.190.000
27194	5.500	149.567.000
30200	Câştiguri Lei	**192.332.000**
	Premiul de Lei	**5.000.000**
	Total Lei	**197.332.000**

CLASA DOUA

Tragerea 7 şi 8 Decemvrie 1933

Câştiguri	Lei	Lei
1		1.000.000
1		300.000
1		100.000
2	50.000	100.000
5	20.000	100.000
10	15.000	150.000
20	10.000	200.000
50	7.000	350.000
160	5.000	800.000
2200	3.300	7.260.000
2450	Câştig. Lei	**10.360.000**

CLASA PATRA

Tragerea 1 şi 2 Februarie 1934

Câştiguri	Lei	Lei
1		1.000.000
1		300.000
1		100.000
2	50.000	100.000
5	20.000	100.000
10	15.000	150.000
20	12.000	240.000
50	9.000	450.000
160	7.000	1.120.000
2200	5.500	12.100.000
2450	Câştig. Lei	**15.660.000**

PREŢUL LOZULUI :	1/1	1/2	1/4	1/8
Pentru toate 5 Clasele Lei	5000	2500	1250	625
Pentru fiecare Clasă Lei	1000	500	250	125

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

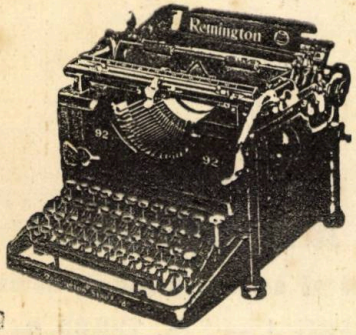
CALEA MOŞILOR No. 64. — BUCUREŞTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci şi călăreţi, maşini de reprodus, etc., cu preţurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs şi în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON

Maşini de adunat şi calculat cu zece teste

KARDEX

Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS

Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

ANUL XXII No. 12 DECEMBRIE 1933

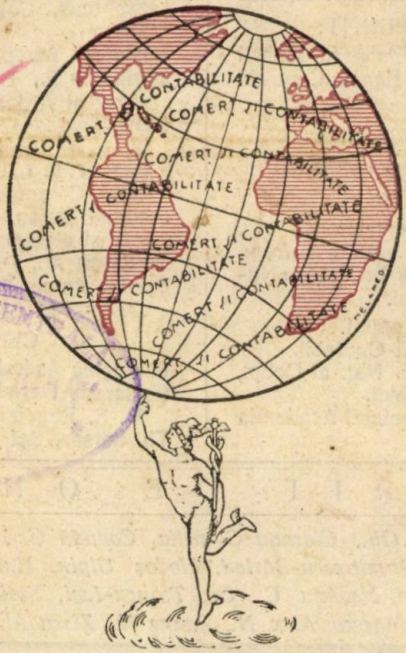
1933

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

complect

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

CW R107



BIBLIOTECA CEN

COMITETUL DE REDACȚIE AL REVISTEI:

N. BUTCULESCU, D. BOBINĂ, S. M. BLUMENFELD, P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ, V. M. IOACHIM, GH. IANCULESCU, I. C. NEGRESCU și TEODOR NITZU

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI — STRADA TEILOR 12

TELEFON 3-79-83

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. in ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
† **Gheorghiu I.,** Contabil expert;
† **Herbst Otto,** Dir. Oficiului de vânzare al fabric. de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Ministerul Muncii
Bobină D., Director Banca Centrală a Cooperaţiei.

SECRETAR GENERAL:

Niţu Theodor, Creditul Industrial.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Comerciant.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României.
Farca N, Expert-Contabil.
Grigorescu N., Expart-Contabil.
Galan Ath., Dir. Ofic. Naţ. al Coop., Delegat al Basarabiei.
Ianculescu Gh., Şef contabil Academia Română F. Elias.
Ioachim M. V. Dr., Secretar Camera de Comerţ.
Lazăr Iosif, Consilier Camera de Comerţ.
Marinescu Aurel, Director C. A. M.
Marinescu P., Expert-Contabil, Delegat al Ardealului.
Mecu Ilie, Inspector G-ral Banca Naţ. Rom., Delegat al Dobrogei.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine.
Popescu Ştefan, Director Societ. de gaz şi electricitate.
Vasilescu Al., Profesor.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ., Delegat al Banatului.

CENSORI:

Gheorghiu Andrei, profesor.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.
Th. Sersea, Şef Cont. atelier. C.F.R.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **1000** LEI PENTRU INSTITUŢIUNI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU BĂNCI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PENTRU MEMBRII CORPULUI CONTABILILOR & BANCI POPULARE

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

Iubiți Colegi,

Cu toate silințele ce ne-am dat, organizațiile noastre centrale sau pe secțiuni nu au reușit să obțină nici un loc pe listele de candidaturi la alegeri, deși, prin caracterul și chemarea aproape exclusiv economică ale actualei guvernări, rolul nostru putea fi apreciat cu de mai aproape atențiune.

Când vedem importanța atribuită grupului scriitorilor profesioniști, gazetari grupului avocaților, din care vedem câte 5—8 pe câte o listă, — fără a critica tablourile întocmite — căci personalitățile lor se impun de bună seamă, — totuși, ce rămâne pentru medici, pentru agricultori și mai ales pentru industriași, pentru comercianți și comercialiști, printre cari noi figurăm cu peste 15.000 de inși în țară?

Dar vina nu este, nici a guvernului, nici a noastră.

In ziua când se va putea constata forța realmente constructivă, și pe categorii, și pe capacități, a diferiților componenți ai națiunei adică când corporatismul se va impune prin logică și selecțiune, până atunci inegalitățile de azi vor continua; iar acei ce fac politică, politică cinstită și curată, urmează să conducă mai departe masele și destinele națiunei.

Avem bucuria de a găsi înscriși în tablourile de candidați printre partizanii unei politici sănătoase și pe numeroși colegi de ai noștri ca distinșii prieteni: C. Neamtzu, C. Bălănescu Theodor Iosefescu, Profesor Moroianu, Mitică Simian, Mihail Șerban, etc.

In conducerea Ministerului de Finanțe vedem asemenea cu mare mândrie figurând prea distinsul nostru coleg profesorul Victor Slăvescu, care candidează asemenea, precum candidează și prea iubitul nostru președinte de onoare Gr. Trancu-Iași autorul Legei Corpului nostru.

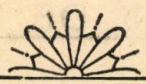
Tuturor, cată să le dăm, cât vom putea, tot sprijinul nostru, căci cine, mai bine ca ei, vor putea vorbi în interesul cauzei comune a noastră, atunci când, ca și alte dăți, vom fi atacați de către cei ce nu ne cunosc de loc!

Să-i ajutăm dar, întru reușita lor!

Decanul Corpului de Experți Contabili și Contabili Autorizați din Țară

La Revue de Commerce et de Comptabilité vous présente ses meilleurs voeux

A nostri lettori auguriamo



Revista Generală de Comerţ şi Contabilitate vă urează La Mulţi Ani !

Beste neujahrs Glückwünsche

With all the good wishes and the compliments of the season !

CEHOSLOVACA

PRIMA FABRICA pentru CONFECŢIUNI de HAINE

SOCIETATE ANONIMA

CENTRALA : BUCUREŞTI 2 — STRADA BERZEI 94-96 şi 100

TELEFON 3-83-35

REGISTRUL COMERŢULUI 569/Soc.

MAGAZINE DE VÂNZARE :

Bucureşti 2
Strada Berzei No. 94—96
Telefon 3-83-35

Bucureşti 2
Calea Griviţei No. 159
Telefon 4-14-97

Bucureşti 1
B-dul Elisabeta No. 8-10
Telefon 3-52-96

Galaţi
Strada Domnească No. 14
Telefon 485

Craiova
Calea Unirei No. 39
Telefon 141

Ploeşti
Piaţa Unirei No. 21
Pasajul Cooperativa
Telefon 1406

Braşov
M. V. O. Vesiemean

ANUL XXII No. 12 DECEMBRIE 1933

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. V. M. Ioachim: Monografia contabilă a unei fabrici de vagoane şi locomotive 545
Dr. P. Drăgănescu-Brateş: Rolul expertizei contabile în materie de concordat 559
Th. Nitzu: Tot despre expertul contabil judiciar 563
Andrei Gheorghiu: Chestiuni de actualitate 565
*** Dela Corpul Absolv. Şc. Sup. de Comerţ . . 568
*** Dela Cons. Sup. al Corp. Contab. exp. şi autoriz. 570
*** Adunarea Cons. Sup. al Corp. Contab. . . . 572
*** Jurisprudenţe fiscale 576
*** Recenzii 580

MONOGRAFIA CONTABILA A UNEI FABRICI DE VAGOANE ŞI LOCOMOTIVE [1])

—:-:—

Contabilitatea exploatărei poate avea conturi generale de fabricaţie ca şi în contabilitatea generală sau se mulţumeşte a concentra datele din *bonurile de materiale, date în consumaţie, din bonurile de acord şi listele de salarii precum* şi din *foile de comenzi* pentru a le comunica periodic contabilităţii generale, grupate după conturile sintetice şi analitice, ce le are contabilitatea generală.

Să examinăm acest al doilea sistem, care este mai obişnuit.

După acest sistem, contabilitatea exploatărei comunică contabilităţii generale:

A) *Materialele date în fabricaţie* pe o anumită perioadă de timp, totalizând valoarea bonurilor de materiale predate şi anume, separat, după culoarea bonurilor pentru:

1) Vezi No. 11 al Revistei.

a) *Materiale directe* cari privesc direct un produs sau o lucrare, grupate pe categorii de produse sau lucrări cari fac obiectul fabricației; (locomotive noui, reparații de locomotive, vagoane, construcții și instalații, obiecte pentru magazie).

b) *Materialele indirecte*, cari nu se pot trece în socoteala unei anumite comenzi, pentrucă privesc exploatarea în general.

Aceste sunt grupate în 4 categorii:

a) Material pentru ateliere; *b)* Material de sudat; *c)* Combustibil; *d)* Diverse materiale accesorii.

S'a făcut aceste 4 grupe pentru a urmări consumul fiecărei categorii și a vedea procentul la totalul fabricației; dacă acest procent este normal ori depășit.

Contabilitatea fabricației comunică contabilității generale prin rapoarte săptămânale sau lunare:

A) Materialele directe și indirecte date în consumație astfel:

I. *Materiale directe* date în consumație pe luna Ianuarie pentru:

Locomotive noui	Lei 580.000	
Reparații de locomotive	„ 400.000	
Construcții și instalații noi	„ 200.000	
Obiecte de depozit...	„ 300.000	1.480.000

* * *

Materiale indirecte date în consumație pe Ianuarie ș. a:

Materiale pentrr atelier...	Lei 100.000	
Materiale accesorii	„ 50.000	
Materiale de sudat	„ 20.000	
Combustibil	„ 50.000	220.000
	Total	1.700.000

Pe baza acestor rapoarte, contabilitatea generală va face mai întâi următoarele înregistrări;

Materiale în fabricație la *Materiale.*

Pentru totalul materialelor directe și indirecte date în consumație în cursul lunei Ianuarie conform raportului No. . . . Lei 1.700.000.

Apoi se va scoate materialele indirecte prin înregistarea:

Următori la Materiale în fabricație
Virat:

Materiale pentru ateliere, materiale indirecte conform raportului No. ... ... Lei 100.000
Materiale accesorii ... ... „ 50.000
Materiale de sudat ... ... „ 20.000
Combustibil ... ... „ 50.000 220.000

Rămâne deci la *„Materiale în fabricaţie"* numai acelea cari privesc comenzile de: locomotive noi, reparaţii de locomotive, construcţii şi instalaţii interne, obiecte pentru depozit.

Contabilitatea fabricaţiei mai comunică:

B) *Salariile plătite.* Biroul salariilor face o foae recapitulativă a salariilor plătite *în acord*, ţinând seamă de conturile din contabilitatea generală, asemenea face o foaie a *salariilor cu ora*, separând *salariile directe* cari se referă la o anumită comandă de *salariile indirecte*, cari nu se referă la o anumită comandă ca: întreţinerea maşinilor, întreţinerea clădirilor, reparaţia luminei, transporturi etc.

Aceste se trec mai întâi la un cont separat: *Salarii indirecte.*

Pentru salarii s'a plătit de obicei în cursul săptămânei aconturi, când s'a făcut în contabilitatea generală înregistrarea următoare:

Aconturi asupra salariilor la Casă.

Iar în momentul când se face plata, se reţine aconturile, apoi cotizaţiile plătite pentru asigurare în contul lucrătorilor, rate din împrumuturi, cantină, impozite pentru lucrători etc.

Cu ocazia achitărei salariilor, pe baza foilor recapitulative întocmite de contabilitatea fabricei, se face de contabilitatea generală înregistrarea următoare:

Salarii la Următori:

Salariul din cursul lunei Ianuarie conf. foilor recapitulative şi anume:

Aconturi din salarii ... ... lei 100.000
Asigurări sociale ... ... „ 5.000
Amenzi... ... ... „ 1.000
Cantină ... ... „ 2.000
Impozite ... ... „ 10.000
Cassa netto în numerar ... „ 1.500.000 1.618.000

Rapoartele săptămânale sau lunare ale fabricaţiei vor repartiza salariile în:

a) *Salarii directe :*

Locomotive noi	lei	800.000
Reparații locomotive	„	600.000
Construcții și instalații	„	50.000
Obiecte pentru depozit	„	50.000
	lei	1.500.000

b) *Salarii indirecte :*

Contabilitatea generală va scoate salariile indirecte din contul general de salarii prin înregistrare :

Salarii indirecte la Salarii

Dar, în afară de aceste salarii neproductive plătite cu ora, ziua sau chiar în acord, sunt salarii lunare pentru personalul technic sau administrativ, care lucrează numai în fabrică.

Aceste se țin la un cont special „*Lefuri Fabrică*“ pentru a se deosebi de contul „*Lefuri administrative*“, cuprinzând salariile cari se plătesc personalului superior de conducere și în general personalului administrativ al întreprinderii.

In fabrică și pentru fabrică se face și alte cheltuieli cum ar fi : pentru asigurarea lucrătorilor partea privind pe patroni, pentru impozite, asigurarea privind fabrica și mașinile, transporturi, etc.

Pentru cele cari reprezintă sume mai importante, contabilitatea generală poate avea conturi speciale ca : *Sarcini sociale*, *Impozite fabrică*, *Transporturi*, iar pentru celelalte se deschide un cont general „*Diverse cheltueli fabrică*“.

Cheltuielile, cari se fac de biroul fabricei, se comunică săptămânal, odată cu celelalte rapoarte ; cele mai multe cheltueli generale privind fabrica se plătesc însă de biroul central care le înregistrează pe măsura efectuării lor.

Și pentru unele și pentru celelalte, înregistrarea va fi :

Următori la Cassă :

Pentru plăți în cursul lunei privind exploatarea conf. rapoartelor de Cassă Nr. ... ... și ... ... și conf. actelor justificative anexate în rapoarte :

Sarcini sociale	lei	10.000	
Impozite fabrică	„	10 000	
Asigurarea fabricei	„	5.000	
Cheltueli diverse fabrică	„	20.000	45.000

Azi însă este de observat că unele din aceste cheltuieli nu

privesc numai luna când s'a făcut, ci privesc o perioadă de timp mai lungă.

Dacă aceste cheltuieli generale fixe de fabricație nu reprezintă sume prea mari, atunci se poate trece peste acest inconvenient.

Dacă însă sunt sume importante, cari pot influența procentul lunar, atunci aceste conturi de cheltuieli: (Impozite, Chirii, Asigurări) se debitează cu plățile ce se fac și se creditează lunar cu cota de 1/12 din totalul cheltuielilor anuale, prin contul: *Cheltuieli generale fixe* sau *Cheltuieli generale repartizabile lunar*, astfel:

Cheltuieli generale fixe la *Următori.*

Pentru cota lunară din următoarele cheltueli generale: Impozite, Chirii.

C) La sfârșitul lunei, se concentrează de contabilitatea generală conturile cari nu au fost trecute asupra unei anumite comenzi, respectiv fabricație și cari deci privesc întreaga exploatare, formând *cheltuielile de regie.*

Se face articolul:

Cheltuieli generale de fabricație la *Următori.*

Pentru cheltuielile în cursul lunei privind fabricația în general și anume:

Materialele pentru atelier	lei	100.000	
Materiale accesorii	„	50.000	
Materiale de sudat	„	20.000	
Combustibil	„	50.000	
Salarii neproductive	„	136.000	
Sarcini sociale	„	10.000	
Impozite fabrică	„	10.000	
Asigurare fabrică	„	5.000	
Cheltuieli diverse fabrică	„	20.000	401.000

Aceste înregistrări se fac de obicei în momentul când se efectuează cheltuielile, sau lunar.

Noi, pentru simplificare, am făcut un singur articol la sfârșitul lunei.

Rezultă de aci că la 1.500.000 lei salarii directe, cheltuieli generale de fabricație reprezintă lei 401.000 sau 26,73 la sută.

Prin urmare, dacă întreprinderea respectivă a adoptat ca normă de repartizare un coeficient uniform asupra salariului direct, înseamnă că la fiecare din cele patru conturi de fabricație se adaugă 26,73 la sută asupra salariilor directe spre a avea costul fabricației obiectului respectiv până la sfârșitul lunei, deci:

	Salarii directe	Coef cientul de cheltuieli g nerale de fabr cație	Cota parte din ch ltuieli generale de fabricație
Locomotive noi...	800.000	× 26,733	213.860
Reparații de locomotive ...	600.000	× 26,733	160.390
Constr. şi instal. noi proprii	50.000	× 26,733	13.375
Obiecte pt. depozit	50 000	× 26,733	13.375

D) Dar în cheltuielile de fabricație intră şi *amortismentul*, care poate fi cuprins în procentul general de cheltuieli generale sau mai preferabil socotit separat, trecând 1/12 din amortismentul ce obişnuit se face anual asupra tuturor investiţiunilor.

Vom avea înregistrarea:

Amortismente la Fond de amortisment

1/12 din amortismentul anual:

asupra fabricei	lei	20.000
„ maşinilor	„	80.000
„ mobilierului	„	50.000
	lei	150.000

Faţă de 1.500.000 salarii directe, amortismentul de 150.000 lei reprezintă 10 la sută, ceeace revine pentru fiecare fabricaţie la:

Locomotive noi	lei	80.000	(800.000 × 10 %)
Reparaţii de locomotive	„	60.000	(600.000 × 10 „)
Constr. şi instal. noi	„	5 000	(50.000 × 10 „)
Obiecte pentru depozit...	„	5 000	(50.000 × 10 „)
	lei	150.000	

In rezumat deci, la sfârşitul lunei de fabricaţie, contabilitatea generală ne arată următoarea situaţie în ceeace priveşte costul de fabricaţie în total:

Materiale directe	lei	1.480.000	
Salarii directe plătite... ...	„	1.500.000	
Chelt. gener. de fabricaţie	„	401.000	
Amortismente...	„	150 000	3.531.000

Aceasta reprezintă valoarea la sfârşitul lunei a produselor aflate în fabricaţie.

După cum vedem, n'a rămas nimic nerepartizat la conturile respective de fabricaţie.

Pentru a cunoaşte cum se descompune, costul de fabricaţie pentru fiecare grupă de lucrări, se ţine un *„Maestru analitic de fabricaţie“* la contabilitatea generală. In acest maestru analitic se

va deschide câte o partidă pentru fiecare grupă de lucrare ş. a.: *„Locomotive noi"*, *„Reparaţii de locomative"*, *„Construcţii şi Instalaţii noi"*, *„Obiecte pentru depozit"* cu coloane reprezentând cele patru elemente ale preţului de cost, conform liniaturei de mai jos. Coloanele se complectează după rapoartele săptămânale sau lunare ale fabricaţiei şi după ce, prin contabilitatea generală, se stabileşte cota parte de cheltuieli generale de fabriicaţie şi de amortisment.

3 DEBIT **Contul A. Locomotive noi (în fabricaţie)**

Data	No. raportului	Fol. jurn.	Materiale directe	Salarii directe	Cheltueli generale de fabric.	Amort.	Total
1933 Ian. 31	1	5	580.000	800.000	213 860	80.000	1.673.860

Contul B. Reparaţii de locomotive (în fabricaţie)

4 DEBIT

Data	No. raportului	Fol. jurn.	Materiale directe	Salarii directe	Cheltuel generale de fabric.	Amort.	Total
1931 Ian. 31	1	5	400.000	600.000	160.390	60.000	1.220.390

Contul C. Construcţii şi instalaţii (în fabricaţie)

5 DEBIT

Data	No. raportului	Fol. jurn.	Materiale directe	Salarii directe	Cheltueli generale de fabric.	Amort.	Total
1931 Ian. 31	1	5	200.000	50.000	13.375	5.000	268.375

Contul D. Obiecte pentru depozit (în fabricaţie)

6 DEBIT

Data	No. raport	Fol Jurn.	Ma'erial direct	Salar direct	Cheltueli enerale de fabric.	Amortis-ment	Total
31 Ian. 1931 . .	1	5	300 000	50 000	13.375	5.000	368.375

Creditul care este pe aceiaşi filă, are aceiaşi liniatură ca şi debitul.

In *credit* se trece, când se primeşte raportul de eşire din fabricaţie, specificarea elementelor componente ale preţului de cost, corespunzând coloanelor de mai sus, elemente, cari după cum am văzut, se extrag după fiecare foaie de comandă.

Totalul foilor de comandă pentru comenzile în curs de executare trebue să corespundă la sfârşitul săptămânii sau lunei cu soldul debitor al celor 4 coloane dela toate conturile de fabricaţie din Maestru de Fabricaţie.

Când obiectele ies gata din fabricaţie se scoate valoarea de cost a acestor obiecte dela conturile respective de *„Fabricaţie"* spre a se trece la conturile respective de *„Produse fabricate"*.

Această operaţie se face pe baza raportului fabricei, care arată ce anume comenzi sunt gata şi la cât se ridică sumele trecute pe foile de comenzi pentru *materialele directe consumate, salarii directe, cheltuieli generale de regie şi amortismente.*

Presupunem că după 3 luni, situaţia fabricaţiei se prezintă astfel:

Materiale în fabricaţie	Lei 5.500.000	
Salarii directe	„ 6.000.000	
Cheltuieli generale de fabricaţie ...	„ 1 800.000	
Amortismente	„ 450.000	13.750 000

Aceste sume au fost trecute şi în maestru auxiliar al fabricaţiei, la fiecare cont de fabricaţie şi anume:

Construcţii de locomotive, reparaţii de vagoane, construcţii şi instalaţii noi, obiecte în depozit, cu sumele aferente, care presupunem a fi pe 3 luni repartizate astfel:

	Materiale directe	Salarii directe	Chelt. g-rale de fabric. 30 %
Locomotive noi	2 000.000	4.000.000	1.200·000
Repar. de locomot. ...	1.000.000	1 000.000	300 000
Obiecte p depozit ...	600.000	200.000	60.000
Construcţii şi instal. ..	1.900.000	800.000	240 000

După trei luni, raportul fabricaţiei ne arată că s'a terminat complect reparaţia celor 3 locomotive aflate în lucru, pentru care s'a făcut, după foile de comandă, următoarele cheltueli:

Materiale directe	lei	1 000.000
Salarii directe	„	1.000 000
Cheltuieli gener. de fabricație ...	„	300.000 *)
Amortisment pe 3 luni	„	180.000
		2.480.000

Această sumă trebue să corespundă cu sumele din debitul contului de *„Reparații locomotive"* din Maestru auxiliar, dacă alte locomotive nu mai sunt în reparații.

Asemenea a mai eșit din lucru diverse piese pentru magazie, pentru care, conform foilor de comandă, s'a cheltuit:

Materiale directe	lei	500.000
Salarii directe	„	150 000
Chelt. g-rale de regie 30% asupra lei 150.000	„	45.000
Amortism. 7,50% as. 15.000 ...	„	11.250
	lei	706.250

Contabilitatea generală va face urmaroarele înregistrări:

I. Reparații de locomotive la Următori:

Eșit din lucru cele 3 locomotive, reparate conform foii de comandă Nr. ... ... lei 2.480.000.

Trecut asupra conturilor debitoare costul reparației acestor locomotive, ș. a.:

Materialele în fabricație	1.000 000
Salarii directe	1 000.000
Chelt. generale de fabricație ...	300 000
Amortismente	180 000

II. Obiecte pentru depozit la Următori:

Eșit din lucru dtverse piese conf foilor Nr..... lei 706.250

Costul acestor obiecte format astfel:

Materiale în fabricație	500 000
Salarii directe	150.000
Cheltuieli generale de regie	45 000
Amortismente	11.250

In acelaș timp, contabilitatea materialelor se va încărca cu aceste obiecte, cari se depun la magazie.

Conturile auxiliare din maestru de fabricație al contabilității generale se va prezenta, după cum se vede din partizele ce urmează:

*) Raportul între totalul cheltuielilor de fabricație și totalul salariilor directe fiind de 30%.

D **Contul A. Locomotive noi (în fabricație)** C

Data	No. rap.	Fol. jurn.	Materiale	Salarii	Cheltueli generale de fabric.	Amortism.	Total	Data	No. rap.	Fol. jurn.	Materiale	Salarii	Cheltueli generale de fabric.	Amortism.	Total
1931 Ian.	1	5	580.000	800.000	213.860	80.000	1.673.860								
Febr.	10	15	970.000	2.200.000	650.340	80.000	3.900.340								
Martie	15	20	500.000	1.000.000	355.800	80.000	1.915.800								

Sub aceiași firmă se va prezenta și contul : Construcții noi.

D **Contul B. Reparații la locomotive (în lucru)** C

Data	No. rap.	Fol. jurn.	Materiale	Salarii	Cheltueli generale de fabric.	Amortism.	Total	Data	No. rap.	No. jurn.	Mater ale	Salarii	Cheltueli generale de fabric.	Amortism.	Total
1931 Ian.	1	5	400.000	600.000	160.390	60.000	1.220.000	Martie 31	16	21	1.000.000	1.000.000	300.000	180.000	2.480.000
Febr.	10	15	350.000	250.000	80.310	60.000	740.310								
Martie	15	20	250.000	150.000	39.300	60.000	519.300								

D **Contul D. Obiecte pentru depozit** C

Data	No. rap.	Fol. jurn.	Materiale	Salarii	Cheltueli generale de fabric.	Amortism.	Total	Data	No, rap.	Fol. jurn.	Materiale	Salarii	Che tueli generale de fabric.	Amortism.	Total
Ian. 31	1	5	300.000	50.000	13.375	5.000	368.375	Martie 31	1(	2)	500.00(	150.00(	45.000	11.250 *	
Febr. 28	10	15	160.000	60.000	20.000	5.000	245.000								
Martie 31	15	20	140.000	90.000	16 625	5.000	251.625								

* Observăm că s'a trecut în sarcina obiectelor gata cota parte din amortismentul pe 3 luni pentrucă au mai rămas obiecte în lucru. Cota de amortisment față de salariile directe pe 3 luni revine la 7,50 % din acest procent trebuie aplicat asupra salariilor directe la obiectele eșite din fabricație.

După cum vedem *„Contul locomotive noui“*, se prezintă în debit cu sumele trecute în 3 luni cari reprezintă şi soldul conturilor, nefiind nici o locomotivă gata.

Contul „Reparaţii de locomotive“ se va prezenta în debit şi în credit cu aceleaşi sume, deci balansat pentru că s'a predat toate locomotivele aflate în reparaţie.

Contul „Construcţii şi investiţii noi“ ca şi „Locomotive noi“ neschimbat.

Contul „Obiecte pentru depozit“ în debit cu toate cheltuielile făcute în 3 luni, în credit cu valoarea de cost a obiectelor predate la magazie, deci rămâne cu un sold debitor care reprezintă costul obiectelor aflate încă în fabricaţie.

Locomotivele reparate au fost predate directe din fabrică Căilor ferate.

Contabilitatea va face înregistrarea:

Direcţia Generală C. F. R. la Locomotive reparate

Predat 3 locomotive reparate.

Conform facturei N. ... ... de azi lei 3.000.000.

Rezultatul acestor 3 luni de activitate se prezintă deci ca un beneficiu brut la *„Locomotive reparate“* de lei 620.000 din care urmează să se scadă cheltuielile de administraţie (salariile conducerii, ale biroului central, luminat, încălzit şi chiria biroului central, chieltueli de cancelarie, impozite, poştă, imprimate etc). eventual dobânzi, etc., şi anume din toate aceastea, cota parte proporţională, cu valoarea de cost a locomotivelor reparate, spre a avea beneficiul net.

De aci rezultă că restul chieltuelilor de administraţie, dobânzi etc., urmează să fie suportate de produsele aflate încă în fabricaţie.

Sau la preţul de *cost industrial* ar urma să se adauge un procent reprezentând cota parte din chieltuelile generale de administraţie obţinând astfel *preţul de cost comercial.*

Acest procent s'ar putea stabili prin raportarea tuturor cheltuielilor de administraţie în decursul unei perioade şi privind numai acea perioadă la totalul costului de fabricaţie al produselor lucrate în acea perioadă.

Numai ce trece peste preţul de cost comercial al produselor vândute este *beneficiul net.*

După acest sistem nsă, ar însemna că o parte din cheltuielile de administraţie grevează asupra produselor aflate în fabricaţie, sau în depozit cari la inventar nu se vor evalua numai cu

valoarea de cost industrial, adică *valoarea materialelor directe + salarii directe + cota parte din cheltuielile generale de fabricaţie + amortismentul;* ci cu valoarea de cost comercial adică *materiale directe + salarii directe + cota parte* din *cheltuielile generale de fabricaţie + amortismentul + cota parte din cheltuielile de administraţie.*

Cu sistemul acesta se încarcă inventarul şi se trece asupra anului viitor cheltuieli cari în general sunt fixe şi nu sunt în legătură directă cu fabricaţia ci cu vânzarea. Trecerea acestor cheltueli în anul viitor se explică prin aceea că după cum am arătat mai sus, preţul de cost al produselor la inventar se încarcă şi cu cheltuelile de administraţie.

Asemenea cheltueli, după cum am arătat la pag... trebue să fie acoperite în totalitatea lor din beneficiul brut al vânzărilor, indiferent dacă s'au vândut sau nu toate produsele în fabricaţie în cursul anului, mai ales că în anii viitori se comercializează şi obiectele aflate în stoc la inventar.

* * *

In ceeace priveşte conturile: *Locomotive noi şi „Reparaţii de locomotive"* nu se ţine după sistemul permanenţii inventarului, pentrucă aci nu se lucrează pentru depozit, ci după comandă şi odată fabricaţia terminată se predau imediat, aşa că soldul acestor conturi nu poate arăta decât beneficiul brut sau diferenţa între preţul convenit şi preţul de cost industrial.

Balanţa de verificare într'o asemenea organizare contabilă are şi caracterul unui *bilanţ brut lunar,* care poate da indicaţiuni preţioase asupra situaţiei şi rezultatelor întreprinderii în cursul anului fără a mai aştepta încheerea bilanţului.

Bilanţul brut la 31 Martie 1932 s'ar prezenta schematic astfel:

Conturi debitoare	Solduri parţiale	Solduri debitoare totale
A) Investiţiuni imobiliare şi mobiliare		
1. Teren	.....	
2. Clădirea uzinei...	.....	
3. Linia de garaj	.....	
4. Centrala electrică	.....	
5. Maşini şi instalaţii...	.....	
6. Unelte şi scule	.....	
7. Mobilier	.....	
8. Mobile	.....	
9. Construcţii şi instalaţii noi din cursul anului	.....	

B) **Materiale** (în depozit)	Solduri parțiale	Solduri debitoare totale
C) Fabricație		
1. Materiale în fabricație	.....	
2. Salarii directe	.....	
3. Cheltueli generale de fabricație	.....	
4. Amortismente	.....	.....
D) Valori realizabile		
Debitori	.....	
Efecte publice	.....	
E) Valori lichide		
Numerar	.....	
F) Cheltueli de administrație		
Lefuri	.....	
Impozite	.....	
Dobânzi	.....	.....
Diverse chelt. gen. de ad ție ...	.....	

* * *

	Solduri parțiale	Sol uri creditoare totale
G) Conturi creditoare		
Capital, rezerve și amortismente		
1. Capital social.		
2. Rezervă statutară.		
3. Rezerve pentru creanțe dubioase.		
4. Fond de amortisment.		
H) Creditori		
1. Furnizori în cont.		
2. Efecte de plată.		
3. Bănci.		
I) Beneficii brute		
1. Reparații de vagoane		
J) Venituri diverse		
Dobânzi dela efecte publice.		

Dr. V. M. IOACHIM

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

Rolul expertizei contabile în materie de concordat

—:-:—

Faţă de posibilitatea ce oferă legea concordatului în vigoar de a cere plata datoriilor cu o cotă minimă de 40 %, într'un termen maximum de 5 ani, mai toţi acei care se găsesc în situaţia de a apela la ocrotirea legei concordatului, se cred aproape obligaţi de a menţiona în cererea ce formulează în faţa justiţiei, minimum de cotă şi maximum de termen. Ce-şi zic ei? Lasă pe cei interesaţi să dovedească posibilităţi mai mari de plată.

Justiţia pentru a se pronunţa în cunoştinţă cât mai apropiată de situaţia reală, face apel la luminile unui expert contabil. Judecătorul investeşte pe expert cu mandat din partea sa de a verifica registrele şi a întocmi un raport. Asupra însemnătăţei şi felului de a aduce la îndeplinire acest mandat ţin să dau lămuriri.

Rolul expertului contabil este de arbitru al situaţiei; el completeşte pe magistrat. Lucrarea ce el este chemat a întocmi este de mare însemnătate atât pentru judecător, pentrucă din ea caută a se lămuri, cât şi pentru creditori, pentrucă dela raportul de expertiză aşteaptă ei verdictul asupra soartei creanţelor. Pentru cel care a cerut concordatul, raportul de expertiză poate fi salvator, dacă într'adevăr el este victima împrejurărilor şi nu a relei lui administraţii, sau relei credinţe.

In jurnalul de numire a expertului magistratul de cele mai multe ori menţionează: „Se numeşte expert D-l X pentru a verifica registrele". Or, nu numai registrele trebuesc cercetate, ci mai ales *actele justificative şi toate isvoarele care pot aduce o lumină în ce priveşte administrarea averei şi baniior încredinţaţi de creditori.*

De aceia cred că expertul contabil trebue să-şi fixeze el, chiar dacă nu i-a fixat judecătorul, unele puncte asupra cărora să-şi întindă cercetările. In vederea aceasta am întocmit *chestionarul* de mai jos, care poate fi folosit de experţi contabili în materie de concordat, şi care natural, este susceptibil de a fi amplificat sau restrâns după caz:

Chestionar

la care urmează să răspundă experţii contabili numiţi de Onor Tribunale în materie de concordat.

1. La ce dată a fost înscrisă firma comercială.

2. Dacă posedă registrele comerciale și actele justificative și pe câți ani în urmă? Dacă registrele îndeplinesc cerințele legii.

3. La ce dată s'au deschis registrele comerciale ale firmei, în care sunt înregistrate operațiunile prezentate la concordat.

4. Au fost prezentate registrele în ultimii trei ani spre viza Tribunalului, după închiderea fiecărui an de gestiune?

5. Dacă are registrul inventar încheiat în regulă cu detalii la sfârșitul fiecărui an de gestiune?

6. Dacă din registre reese că firma a practicat în ultimii trei ani, comerțul sau industria care-i formează scopul existenței?

7. Dacă înregistrările operațiunilor s'au făcut zi cu zi, atât la vânzarea contra numerar cât și la vânzare pe credit? Dacă au fost trecute la 15 zile sau lunar, de când au început a fi trecute astfel?

8. Cum s'au întrebuințat sumele împrumutate la epocile când au fost împrumutate (liste de investiții cumpărături, sau plăți)?

9. Ce sume a ridicat patronul pentru trebuințele personale (tantiemele, jetoanele și cheltuelile de reprezentare, chirie etc.) în ultimi trei ani, (eventual cât mai mult înapoi, comparativ). Bine înțeles că în aprecierea cheltuelilor personale etc., magistratul și avocatul vor ține seama de situația familiei și de indicele de scumpete, pentru care expertul poate da unele indicațiuni lămuritoare.

10. Cum se justifică paguba? De când provine paguba? (Se vor cerceta bilanțurile pe cât mai mult în urmă).

11. Dacă s'au făcut supraevaluări la activ (imobile, terenuri, instalațiuni și mașini etc.)? (liste) etc.

12. Care sunt debitorii și creditorii la sfârșitul fiecărui an din ultimii trei ani, ca total general și dacă posedă acte doveditoare pentru fiecare înregistrare în parte?

13. Dacă sumele datorate de debitorii săi menționați în listă sunt reale și dacă sunt scrisori sau acte de recunoaștere a acestor datorii, cam cât s'ar putea încasa, Ce măsuri s'au luat pentru realizarea lor? Explicația pentru fiecare datorie în parte de când datează și din ce provine. Adresele complete și exacte a acestor debitori. Dacă sunt membri din Consiliul de administrație sau censori sau rudele lor?

14. Ce plăți reale a făcut la creditori în ultimii trei ani. Lista acestor creditori. Origina acestor datorii. Cum au fost achitați. La ce date. Dacă au fost achitați creditorii de date mai recente în paguba altora cu creanțe mai vechi. Lista creditorilor la bilanțul

de concordat, cu adresele lor și cu menționarea dacă sunt rude de ce grad cu comerciantul sau cu administratori sau censori. (Se va face vorbire după situație: firmă individuală, soc. în nume colectiv, soc. comandită, anonimă, etc).

15. Dacă sunt asociați, ce aport au adus în întreprindere? Ce sume a ridicat fiecare și cu ce titlu dela începutul și până la sfârșitul asociației?

16. Justificarea cu acte a mărfurilor sau altor bunuri în activ, cu prețurile respective de cumpărare.

17. Dacă a avut imobile sau alt activ, afară de cel din ultimul bilanț, în ultimii trei ani expirați. Ce a făcut cu ele? Ce a făcut cu sumele realizate din eventuala vânzare a lor?

18. Lista efectelor publice în depozite sau gaj la bănci, cu arătarea numelui băncilor.

19. Dacă au cambii semnate, cambii de rulment sau de complezență. Lista lor.

20. Care au fost cheltuelile de regie în ultimul an, comparativ cu doi ani precedenți și dacă, ținându-se seama de aceste cheltueli și de lipsa de credit pe piață, se va putea realiza cota oferită creditorilor din realizarea activului.

De sigur că se va aduce obiecțiunea că onorariile de expertiză sunt prea mici și nu se poate efectua o lucrare completă. La aceasta răspund: *să cerem tarif de onorariu.*

* * *

Ceiace se cere dela expertul contabil este în primul rând imparțialitate. El nu trebue să uite că prin mandatul ce a primit a îmbrăcat roba magistratului, pe care nu trebue s'o păteze. Expertul contabil trebue să aibă un spirit fin de cercetător profund, obiectiv, fără a fi nevoe ca să fie chiar detectiv. El poate face tot felul de supoziții care să-l îndrumeze în cercetările lui, fără a fi bănuitor și în nici un caz acuzător. El constată starea de fapt, descrie, explică felul cum au fost făcute operațiunile, bazat pe cifre rezultate din registre și documente; rămâne judecătorului să facă aprecieri și avocaților să tălmăcească și să răstălmăcească înțelesul constatărilor. Se mai poate cere expertului să fie clar în expunere și pe înțelesul tuturor; să nu facă abuz de termeni technici.

Expertul contabil poate face rezumatul lucrărei în partea finală

a raportului de expertiză, în capitolul de „concluziuni" fără însă „a pune concluziuni", afară numai de cazul când acestea îi vor fi fost cerute prin jurnalul de numire,

De aceia este bine ca judecătorul să fixeze punctele asupra căror expertul contabil are să-și întindă cercetările sale și la care are să răspundă. Dacă nu a fixat magistratul aceste puncte, atunci expertul trebuie să i le ceară.

Pentru a înlesni și magistratului și expertului sarcina lor, cred că ar fi bine să se întocmească de Corpul Contabililor fie pe secțiuni de acord cu Tribunalele locale, fie de către Consiliul Superior al Corpului Contabililor, de acord cu Ministerul Justiției Chestionarul Tip, aplicabil în toată țara, pentru diversele necesități, concordat, faliment, etc. la care expertul va avea să răspundă, și în afară de punctele comune, judele va putea fixa alte puncte speciale fiecărui caz.

Pentru o bună îndrumare și obținerea de bune rezultate este necesară o cât mai strânsă colaborare între Corpul Contabililor și Justiție al cărei auxiliar el este.

Galați 18 Noembrie 1933

Dr. PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

COLEGI!

Arătați înaintașilor voștri că ați știut să trageți profit din sfaturile și lucrările lor și încredințați publicitatea reclamelor, precum și a Bilanțului întreprinderei unde lucrați, la

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

care este condusă de colegi ce reprezintă și apără interesele noastre.

Orice leu cheltuit în țară înviorează economia țării. Lincoln a spus: când cumpăr marfă americană, am și marfa, am și dolarul; când cumpăr marfă străină, am marfa, dar n'am dolarul.

TOT DESPRE EXPERTUL CONTABIL JUDICIAR

—:-:—

In numărul revistei pe Decembrie 1932, colegul nostru d-l Gh. Ianculescu expune într'un articol — clar şi judicios analizat — însuşirile de căpetenie ce trebue să posede un bun expert contabil.

Toate aceste însuşiri, ca: specialitate contabilă, cunoştinţe serioase juridice (cod comercial) — cod penal, legiurile fiscale —; temperament foarte calm: nedându-şi părerea fără o completă şi amănunţită cercetare a chestiunii; independenţă: nesupus influenţelor de nici un fel şi din nici o parte; conştiinţă şi corectitudine, pe cari d-l Ianculescu le analizează meticulos şi competent, trebuesc să fie dominate de o posesie perfectă a contabilităţii teoretice şi mai ales practice.

Din chiar titlul de *„expert contabil"*, reese că acest expert trebue să fie într'adevăr contabil, adică să posede temeinic contabilitatea — nu numai să aibe cunoştinţe contabile — căci aceasta ar echivala cu un magistrat, care are cunoştinţe juridice, sau cu un inginer cu cunoştinţe technice.

Contabilitatea se învăţa nu numai pe băncile şcoalei, prin memorarea conţinutului manualelor didactice sau a literaturii contabile, cuprinzând teorii sau principii tot atât de diferite ca şi diferiţii lor autori, *ci mai ales prin practica contabilă, în domeniul destul de variat al vieţii economice-financiare.*

Cine, terminând şcoala — fie ea şcoală elementară comercială ori curs seral, fie şcoală superioară de comerţ sau Academie comercială — şi nu a venit în contact real cu aplicarea teoriilor contabile şi nici n'a redijat niciodată un articol contabil în straţă sau jurnal, nu poate avea pretenţia că e bun contabil, şi cu atât mai puţin expert contabil.

Un expert contabil, trebue să ştie să citească — să descifreze — să analizeze un articol contabil, putând să-şi dea pe deplin seama de operaţiunea înfăţişată, numai din titlul şi din explicaţia articolului, fără a avea nevoie de corespondenţă sau piese justificative cari susţin înregistrarea, de cât în cazuri speciale şi când vrea să facă controlul material al înregistrării.

Cine poartă titlul de expert contabil şi se găseşte totuşi străin

în fața unor asemenea chestiuni elementare, scoboară prestigiul acestei profesiuni și nu poate fi de nici un folos justiției.

Expertul Contabil care nu știe să analizeze un cont, confundând mișcarea contului cu soldul, și nici nu-și dă osteneala să cerceteze operațiunile trecute în debitul sau creditul acestui cont, nu poate duce la bun sfârșit o expertiză.

După cum spunea și d-l Ianculescu, expertul contabil trebue să posede o curiozitate înăscută, grație căreia să facă toate cercetările și investigațiunile posibile în actele și registrele ce are de examinat, spre a putea afla adevărul, singura lui preocupare.

Prin urmare, prin aceste rânduri, țin să accentuez că un *„expert contabil"*, trebue să fie, înainte de orice, *un desăvârșit contabil*, posedând nu numai principiile de contabilitate comercială, industrială sau agricolă, ci și *practică deplină și îndelungată* a acestora.

Titlurile, de diplomă, licență, doctorat, etc. nu pot fi determinante în calificarea unui expert contabil — de altfel, — ca și în orice altă profesiune dacă nu sunt susținute de practică.

Cunosc cazul unei Instituțiuni din Capitală, care făcând apel contra impunerii, Curtea de Apel decide întocmirea unei expertize contabile. Expertul contabil numit, după o ochire asupra registrelor în timp de vre-un sfert de oră și nefiind pe deplin familiarizat nici cu contabilitatea și probabil nici cu legile fiscale, capătă convingerea că apelul este neîntemeiat.

Expertizele și contra expertizele făcute ulterior, de patru experți contabili, au găsit dimpotrivă că cererea Instituțiunii este dreaptă, și pe baza lor Comisiunea de Apel a dat o sentință favorabilă.

Din acest exemplu concret reese în mod evident că primul expert contabil, deși cu titluri frumoase și de perfectă bună credință fiind lipsit de practică — în profesiunea ce-o are neocupându-se cu aplicarea contabilității — a ajuns la o convingere falșe — iar ceilalți, deși cu titluri mai modeste, dar cu destulă practică — au reușit, cu ușurință, să descifreze și să rezolve chestiunile ce se puneau, întocmind o expertiză reală și justă.

Rolul expertului contabil a devenit, în zilele noastre, foarte important, fiind un auxiliar indispensabil și deci căutat de Justiție pentru clarificarea chestiunilor litigioase de specialitate.

Se cuvine deci, ca atât organele Corpului Contabililor, cât și fiecare dintre noi, să căutăm a veghia în tot momentul asupra felului cum este înțeleasă și mai ales cum se exercită profesiunea

de expert contabil, de către colegii noștri, spre a ridica cât mai sus prestigiul acestei profesiuni.

Ținând seamă de experiența făcută dela înființarea Corpului nostru și până în prezent, ar trebui ca cei în drept să acorde titlul de expert contabil, numai acelora, ce posedă, în primul rând, în mod temeinic contabilitatea. TH. NITZU

CHESTIUNI DE ACTUALITATE

—:-:—

Înregistrarea uzajului investițiunilor în debitul contului "Profit și Pierderi„.

Anul comercial 1933 este pe sfârșite, iar bilanțul este lucrarea care urmează în mod natural. Pentru aceasta trebue pregătit din timp bazele bilanțului. Intre lucrările premergătoare este și întocmirea inventarului, iar în legătură cu inventarul, stabilirea uzajului investițiunilor, care trebue să intre în debitul contului Profit și Pierderi al anului 1933.

Cu ocazia ultimelor impuneri, unele comisiuni, au adăugat la procesele-verbale de impuneri, sume cu justificarea *"plusuri de amortizare pentru investițiunile făcute în primii ani de funțare a întreprinderii, cari au fost complect amortizate în decursul anilor și asupra cărora uu se mai pot face amortismente"*.

Evident că nu s'au arătat cari sunt investițiunile respective complect amortizate și asupra cărora nu se mai pot face amortismente, pentrucă pentru aceasta trebuiau făcute cercetări îndelungate în registrele întreprinderii, pentru a se vedea fiecare investiție, când a fost făcută, ce procente de uzură au fost înregistrate în anii precedenți și a se stabili eventualele plusuri.

Pentru a feri pe colegii noștri de asemenea eventualități la impunerile viitoare, recomandăm ca la înregistrarea amortismentelor, în jurnal, *să nu se treacă la explicație numai costul total al investițiilor respective și procentul la care au dreptul, după lege, ci, fiecare total de investiție să fie descompus, în sume parțiale, reprezentând numai investițiile anilor 1932, 1931, 1930, 1929 etc. mergând până la anul în care cotele de amortizare făcute, ajung la totalul de 100.*

Aceasta înseamnă că nu se pot amortiza investițiunile făcute în anul anterior atingerii acestui total întru cât ele fuseseră în adevăr complect amortizate.

Să luăm un exemplu. Avem în activ postul *Mașini și instalații* cu sold debitor de Lei 30.000.000. La prima vedere, dacă am aplică un amortisment de 15%, prevăzut de lege pentru asemenea investițiuni, am obține o uzură de Lei 4.500.000, Această uzură, ar putea însă să privească investițiuni cari sunt deja amortizate. In acest scop va trebui să vedem componența anuală a postului de 30.000.000. In adevăr, luând contul dela Maestru, pe anii anteriori, găsim:

	Cota amortiz. anuale	Valoarea investițiilor Lei	Amortizări 15 % Lei
Mașini și instalații, făcute în 1933	—	500.000	Nu avem drept la amortiz.
Idem, în 1932	15 %	2.000.000	300.000
„ „ 1931	15 %	1.500.000	225.000
„ „ 1930	15 %	1.000.000	150.000
„ „ 1929	15 %	100.000	15.000
„ „ 1928	15 %	100 000	15.000
„ „ 1927	15 %	1.200.000	180.000
„ „ 1926	10 %	1.000.000	100.000
Total	100 %	6.900.000	985.000

Acesta va fi textul explicației din jurnal la înregistrarea uzurei și întrucât în toți anii precedenți am aplicat același procent de 15 %, rezultă că la celelalte investiții anterioare anului 1926, nu se mai pot face amortizări la valorile lor. Deci, în debitul contului Profit și Pierdere nu va putea figura decât uzura în valoare de Lei 985.000, iar nu de Lei 4.500.000, cât ne-ar da aplicarea procentului de 15 % la totalul investițiunilor.

Acest raționament este just, bine înțeles dacă am făcut, în trecut, amortizări, în cote egale, în fiecare an.

Dacă însă am fi făcut într'unul din anii precedenți în loc de 15 % numai 10 %, atunci evident că vom avea dreptul la un plus de 5 % pentru anul următor, *întru cât fiecare investiție anuală*, trebue amortizată complect într'o serie de exerciții *ale căror procente anuale adunate să dea 100.*

Dacă luăm ipoteza din exemplul de mai sus, *în anul 1934 nu vom mai putea amortiza investițiile din 1926*, întru cât prin faptul că ele nu au figurat în bilanțul pe 1933 decât cu o amor-

țizare de 10%, rezultă că ele au fost complect amortizate în anii 1927, 1928, 1929, 1930, 1931, 1932 (câte 15% = 90%) și în 1933 (10%). In schimb, vom putea face amortismente pe primul an, de 15%, la investițiile făcute în 1933, în valoare de Lei 500.000. In anul 1934 investițiile din 1927 nu vor putea fi amortizate decât cu 10%, întru cât ajung în anul al 7-lea de amortizare, *adică ultimul* (6 ani cu 15% și al 7-lea cu 10%).

Dacă cota de amortizare la o investiție este mai mică, de exemplu 10%, (Mobilier), în anul 1933 vom calcula uzură *pentru investițiunile din ultimii 10 ani*, în ipoteza că am făcut amortizări normale în fiecare an (10%). Pentru imobile, va trebui să amortizăm investițiunile din fiecare an, timp de 20 ani (5% sub imperiul vechii legi sau 33 ani, sub imperiul nouii legi și numai pentru clădirile ocupate de birouri sau locuințe funcționari).

Procedând în felul arătat vom avea siguranța că sumele trecute în debitul contului Profit și Pierdere nu vor putea fi adăugate la beneficiul impozabil, căci cifrele pe baza cărora s'au făcut amortismentele, se vor putea găsi cu ușurință, în Maestrul anilor respectivi, de către comisiunile de impunere.

ANDREI GHEORGHIU
Profesor

Comitetul de Redacție face un călduros apel la toți cititorii revistei de a-i da tot concursul, prin articolele ce vor trimite, prin plata la timp a abonamentului, și de a o recomanda și la alți colegi.

Dorim ca revista să fie o forță, să-și poată spune cuvântul în orice problemă ce pune în joc interesele colegilor noștrii. Grupându-ne câți mai mulți imprejurul ei, revendicările voastre pot fi susținute cu mai multă energie.

Stăm la dispoziție colegilor pentru a le da informații, lămuriri, etc., prin revistă.

IMPORTANT. — Aducem la cunoștința domnilor abonați, că am retras din circulație chitanțierele vechi, iar în locul lor am emis noi chitanțiere, a căror numerotație începe cu numărul unu, se scriu cu creion chimic și hârtie-carbon și cari pe lângă semnătura încasatorului, vor purta și stampila rotundă a administrației Revistei Generale de Comerț și Contabilitate.

De la Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

—:—

Pentru susținerea colegilor noștri respinși la examenul de admitere dela Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale s'a înaintat D-lui Ministru de Industrie și Comerț memoriul următor:

Domnule Ministru,

Incă dela 4 Octombrie a. c. în urma plângerilor ce am primit dela Asociațiunile Corpului Absolvenților Școalelor Superioare Comerciale din țară am adresat D-lui Rector al Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale adresa pe care ne permitem a o anexa în copie și în care cerem să se revie asupra hotărârei de a se limita numai la 500, numărul locurilor în anul preparator fiindcă această măsură ar lăsa pe dinafară foarte mulți candidați — absolvenți ai școalelor superioare de comerț — care neputându-se înscrie la alte facultăți și-ar vedea cariera închisă și deci periclitată.

Intervenția noastră n'a avut însă un rezultat faborabil și în prezent în urma examenului de admitere au fost respinși peste 400, de absolvenți ai școalelor superioare de comerț.

Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din București, Asociație de peste 30 ani în slujba intereselor profesionale ale comercianților, din îndemnul căreia a luat ființă și Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale pentru perfecționarea și îmbogățirea cunoștinților obținute în școlile comerciale superioare se asociază la protestul făcut de candidații respinși *pe motiv de lipsă de locuri* permițându-ne a supune binevoitoarei Domniei Voastre atențiuni următoarele:

1. Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale a fost înființată pentru desăvârșirea *studiilor comerciale* adică ca o continuare erarhică superioară a școalelor superioare de comerț și e de mirare că tocmai absolvenții acestor școale să nu poată continua această Inaltă Instituție de cultură de specialitate fiind puși în concurență cu licienii cari n'au nici o pregătire de specialitate și cărora le stă calea deschisă la toate celelalte facultăți-

2. Măsura limitării locurilor la 500, cum și cea a instituirei examenului de admitere ca o conseciință a celei dintâi, motivate de lipsa de fonduri, de dorința selecționărei studenților cum și a restrângerei somajului intelectual, nu sunt nici legale și nici nu apar pe deplin justificate. Intradevăr Regulamentul Academiei nu prevede un examen de admitere, iar până în prezent, numărul studenților admiși a fost cu mult mai mare de 500 și a fost posibilă freçuentarea cursurilor, fiind și localul încăpător și mijloacele băneşti suficiente, grație taxelor plătite de studenți.

In cea ce privește selecționarea, ea nu se poate face printr'un examen de admitere, ci în cursul anului preparator, cum și în decursul celor 3 ani următori de studii ; de altfel anuarul acestei Academii face dovada unui foarte mic număr de licențiați anual și nu e deci până în prezent nici o teamă de somaj în această profesiune.

Pe dealtă parte faptul că absolvenții șc. sup. de comerț sunt considerați cu cariera care-cum terminată, ei însă de pe acum pot fi solicitanți de posturi așa că pericolul șomajului ar apare mai vizibil în cazul respingerii lor dela Academie.

Vă rugăm, deci, Domnule Ministru a face intervențiile necesare pe lângă Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale pentru a renuța la limitarea locurilor, mai ales pentru absolvenții șc. sup. de comerț, cari nu pot urma altă facultate, rămânând totuși a se face selecționarea studenților atât în anul preparator cât și în cursul celorlalți ani de studii.

Dacă absolvenții șc. sup. de comerț nu pot urma Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale pe viitor aceste școli vor fi evitate și prin urmare considerate ca și desființate, căci elevii vor căuta să urmeze liceul superior care le deschid calea tuturor facultăților.

Credem că nu este în intențiunea nimănui desființarea, pe această cale, a șc. sup. de comerț, atât de necesare în pregătirea elementelor de care are nevoie viața economică financiară a țărei noastre.

Nu ne îndoim Domnule Ministru, că veți găsi întemeiată această cerere și veți bine voi a i acorda Inaltul Domniei Voastre sprijin pentru rezolvarea ei favorabil.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

Dela Consiliul Superior al Corpului Contabililor Experţi şi autorizaţi

—:-:—

Primim spre publicare următorul memoriu înaintat Domnului Ministru de Finanţe

Domnule Ministru,

Cu ocazia modificării legii Contribuţiunilor directe s'a introdus la art. 82 dispoziţiuni noi cu privire la experţi contabili.

In art. 82 modificat s'a introdus două principii contra cărora noi şi toate Secţiunile din ţară au protestat conform întâmpinării ce o anexăm în copie.

Prevederile noastre s'au realizat întocmai atât în ce priveşte lista experţilor întocmită la Ministerul de Finanţe cât şi în ce priveşte rapoartele de expertize.

Pe tabloul de experţi nu s'au trecut unii, care figurau pe listele Corpului, fără să se aducă vreo motivare.

Experţii netrecuţi au considerat aceasta cu drept cuvânt ca o bănuială a Ministerului privind onorabilitatea lor.

Noi am rugat Ministerul de Finanţe să ne comunice confidenţial aceste bănueli spre a lua măsurile de rigoare.

N'am primit nici un răspuns la această intervenţie.

Spre a lămuri situaţia acestor experţi, i-am sfătuit să se adreseze Justiţiei, ceeace uni au şi făcut.

Spre a evita aceste situaţiuni, ne permitem a vă ruga să aveţi în vedere la modificarea legii şi art. 82. supunându-se partea referitoare la întocmirea listei, urmând ca, dacă este cazul, să se prevadă prin legea Corpului, condiţiuni speciale pentru experţi contabili fiscali.

Aplicarea dispoziţiunei privind cuprinsul raportului de expertize a dat asemenea naştere la numeroase discuţii şi la anularea de rapoarte pe motiv că unele constatări ale expertului ar echivala cu exprimarea unei păreri.

Noi am arătat că nu se poate impune expertului modul cum trebue să-şi întocmească raportul, el fiind obligat să-şi îndeplinească mandatul în limitele fixate de Comisiune.

Dispoziţia din legea cu privire la anularea raporturilor de expertize nu se întâlneşte în nici o legislaţie fiscală şi dă naştere

la vexațuni și cheltueli speze inutile pe care le suportă comercianții și așa destul de împovărați.

Orice parte care nu e mulțumită cu raportul de expertiză, poate cere o contra expertiză iar în ce privește pe experții car ar depăși mandatul ori ar abuza de încrederea ce li s'a acordat, suntem de perfect acord să li se aplice cele mai severe sancțiuni așa cum de altfel prevede și legea Corpului.

Vă rugăm, Domnule Ministru, să binevoiți a examina și această chestiune cu ocazia revizuirei legii contribuțiunilor directe.

Vă asigurăm Domnule Ministru că stăm la dispoziția Dvs. petru a curăți Corpul de orice elemente, care nu ar face cinste, rugăm însă ca și onor Ministerul să ne dea posibilitatea acestei selecțiuni semnalându-ne orice cazuri de incorectitudini, rea credință sau gravă neglijență.

Dorim ca prin aceasta să se pună capăt aprecierilor jignitoare ce se fac la adresa întregului Corp pentru unele cazuri izolate, pe care noi cei dintâi am voit să le sancționăm, dacă ni s'ar aduce la cunoștință.

Primiți, vă rugăm, Domnule Ministru, odată cu mulțumirile noastre anticipate și asigurarea deosebitei noastre stime.

Comitetul de Redacție aduce la cunoștința cititorilor și abonaților săi următoarele:

Pentru orice informațiuni privind publicarea articolelor și reviste a se adresa în toate zilele la sediul Corpului, Str. Teilor No. 12.

Orice articol se primește spre publicare sub rezerva aprobării lui de către Comitetul de Redacție.

Cu începere din No., viitor Revista Comerț și Contabilitate în dorința de a da putința tinerilor noștri colegi să se manifeste, va deschide în corpul său „Rubrica lucrărilor de seminarii a studenților Academiilor Comerciale".

Colegi Contabili, găsiți masă bună, cu prețul convenabil la colegul d-vs. Rudolf Heggi Str. Câmpineanu 47. Cișmigiu.

Adunarea Consiliului Superior al Corpului Contabililor

—:-:—

Miercuri 6 Decembrie, a avut loc la sediul asociației ședința plenară a Consilului Superior a Corpului.

Ședința a fost prezidată de D-l Dr. *V. M. Ioachim.*

D-sa scuză absența d-lui Decan N. Butculescu care fiind bolnav, n'a putut participa la ședință.

Se ia cunoștință de situația financiară a Corpului pe 11 luni și se aprobă proectul de budget pe anul viitor.

Se ia în discuție chestiunea Casei de Asistență și pensionare a membrilor Corpului pe baza anteproectului votat în Congresul dela Cernăuți cu adăugirile făcute de delegația permanentă a Corpului.

S'a luat în această privință și avizul Casei Centrale a Asigurărilor sociale.

D-l *Al. Botez* a propus înființarea unui timbru de asistență pentru sporirea fondurilor Casei de Pensiuni, după modelul Casei Avocaților.

D-l *Dr. Drăgănescu-Brateș* a propus ca o parte din cotizația plătită de membrii să meargă la Casa de Pensiuni și ajutor pentru ca fiecare membru să știe că are un sprijin în caz de nevoe.

Asigurarea să se facă pe categorii.

D-l *Al. Botez* ridică chestiunea dreptului de a pleda pentru experții contabili la chestiunile fiscale și de contabilitate precum și reprezentarea părților în fața Curței de Conturi.

D-l *Dr. Galun* ridică chestiunea intrării absolvenților școalelor de Comerț la Academia Comercială propunând două soluții și anume:

Admiterea absolvenților la Universitatea sau înființarea unei noui Academii de Comerț la Galați având în vedere numărul mare al absolvenților școalelor Superioare de Comerț, care n'au avut loc anul acesta la Academie.

D l *Prof. Jean Constantinescu* dă lămuriri în aceiași chestiune subliniind că locurile dela Academie au fost ocupate în cea mai mare parte de absolvenții școalelor de comerț.

D-l *S. M. Blumenfeld* crede că nu se poate pune barieră celor ce vor să se cultive.

In ce priveşte drepturile experţilor contabili, domnia sa relevă, modul cum se execută funcţiunea de censor, unde experţii au un rol important.

D-l Dr. Drăgănescu Brateş propune ca toţi censorii să fie experţi contabili.

Şedinţa Festivă

A urmat apoi şedinţa festivă pentru serbarea patronului Corpului.

D-l *Nicolae Arghir*, Preşedintele Secţiunei Ilfov, aduce omagii D-lui N. Butculescu, care n'a putut participa la şedinţă fiind bolnav.

Relevă activitatea depusă şi rolul pe care vechii absolvenţi ai şcoalelor de Comerţ l-au avut în trecut, şi trebue să-l aibe şi în viitor, rostind următoarea cuvântare:

„Ziua de 6 Decembrie, va rămânea pentru noi, cei de astăzi cum şi pentru generaţiile de mâine, o zi sfântă, o zi de prăznuire a organizaţiei noastre profesionale.

Ce fericiţi suntem noi cei de acum în viaţă, că putem sărbători această zi, împreună cu acei inimoşi luptători, cari au pus temelia organizaţiei noastre şi cari prin râvna lor au ridicat şi pereţii casei noastre.

A mai rămas de pus acoperişul, pentru care facem urarea Iubitului nostru Decan, să trăească la mulţi şi fericiţi ani. Ziua de astăzi şi să ne conducă mai mai departe paşii noştrii cu acelaşi tact cu aceiaşi înţelepciune şi cu aceiaşi dragoste părintească.

Dorim din tot sufletul că atât d-lui Butculescu cât şi d-l Trancu Iaşi, cei doi luceaferi ai organizaţiei noastre, să străbată în parlamentul tărei, pentru ca de acolo, din preună cu alţi colegi, şi prieteni ai noştri, să lupte pentru revendicările noastre, punând astfel şi acoperişul casei noastre. Datoria noastră este ca acum mai mult de cât ori când să fim cât mai strânşi, pentru ca într'o acţiune unitară cot la cot să dăm lupta pentru legiferarea drepturilor.

Omul din zilele noastre rupe uşor şi cu tradiţia şi cu credinţa în care s'a născut şi trăit.

Noi însă care am rămas statornici în tradiţiile noastre şi ne clintiţi în credinţa noastră nu putem împărtăşi acest mod de a vedea.

Una din tradiţiile noastre de care trebue să rămână legat sufletul Contabilului român, este corpul absolvenţilor şcoalelor su-

perioare de Comerț, aceea veche organizație unde s'a sbuciumat și frământat sufletele noastre pentru realizarea atâtor năzuinți frumoase și de real folos pentru profesiunea noastră.

Grație Corpului absolvenților Școalelor Superioare de Comerț avem astăzi Academia de Comeri, Corpul de experți Contabili și Contabili autorizați, revista de Comerț și Contabilitate, clădirea acestea în care ne strângem la zile grele cum și la o zi ca aceasta de sărbătorire.

Vechii absolvenți ai scoalelor superioare de comerț cari au stat de veghe în fruntea acestei organizațiuni au lucrat așa cum stă scris în sfânta scriptură „Nimeni să nu-și caute folosul lui, ci fie care să caute folosul altuia".

Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de comerț trebue să devină altarul sfânt, unde generațiile viitoare sa vină pentru a se inspira în toate actele vieței lor de la sfânta flacără aprinsă de înaintași.

S'a zis de un mare orator acum în zbuciumul vieței prin care omenirea trece, că lumea nu trăește cu principii filosofice și nici cu principii economice ci cu câteva principii morale care formează cimentul și baza tuturor societăților umane.

Aceasta a fost pregătirea sufletească a vechilor absolvenți ai școalelor superioare de comerț cari au dominat asupra destinelor organizațiilor profesionale contabile de astăzi".

D-l *Aureliu Marinescu* cheamă la acțiune tineretul care să continue activitatea înaintașilor.

D-l *Iosef Lazăr.* Consilier la Camera de Comerț propune, ca, cu prilejul serbărei de 20 de ani de existența Academiei Comerciale, să se facă din nou un stăruitor demers pentru a se găsi o soluție satisfăcătoare tinerilor absolvenți rămași fără locuri.

D-l *Dr. V. M. Ioachim* închee seria cuvântărilor propunând trimiterea unei telegrame de felicitare d-lui Decan al Corpului cu următorul conținut:

Domnului Decan Butculescu

Strada Th. Aman, Loco

Membrii Consiliului Superior al Corpului Contabililor și ai Corpului Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare, adunați în ședință plenară, își îndreaptă primul lor gând către mult iubitul lor Decan și Președinte, regretând absența sa pentru prima dată din mijlocul lor.

Roagă pronia să vă dea toată tăria pentru a purta mai departe steagul profesiunei noastre cu aceiași forță și același entusiasm ca în trecut.

Secția Covurlui prin glasul colegului Drăgănescu vă presintă omagii și cele mai bune urări. Să trăiți.

In acelaș timp domnia-sa în numele d-lui Decan Butculescu propune ca atât Corpul Contabililor cât și al Absolvenților Școalelor de Comerț să adere la Liga Antirevizionistă înființată de ziarul „Universul".

Consiliul aprobă cu entuziasm această propunere, trimițându-i ziarului următoarea scrisoare de adeziune:

Domnule Director,

Consiliul Superior al Corpului Contabililor experți și autorizați adunați în ședință plenară în ziua de Sf. Nicolae, a hotărât în unanimitate să adere împreună cu cele 65 Secțiuni județene la Liga Antirevizionistă înființată din inițiativa Dvs.

Această Ligă, cari suntem siguri că va cuprinde nu numai întreaga suflare românească, dar și pe toți oamenii indiferent de granițe și naționalitate cari sprijină ideia națională, va fi pavăza morală de care se va isbi și frânge toate săgețile veninoase ale turburătoriior de ordine și pace, iar națiunea înarmată va fi la nevoie, zidul de care se va stărâma orice încercare de a creia state artificiale bazate prin constrângere, iar nu pe comunitate de limbă, de obârșie și de sentimente.

La ora 1 a avut loc o masă comună, la care a participat și D-l *Gr. L. Trancu-Iași* Președinte de onoare al Corpului.

8.000—10.000 Contabili și Șefi de întreprinderi citesc **Revista Generală de Comerț și Contabilitate** care le aduce în fiecare lună o documentare bogată și precisă, necesară afacerilor lor.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate este deci un auxiliar prețios pentru publicitatea Reclamelor Dv. comerciale.

JURISPRUDENŢE FISCALE*)

CURTEA DE APEL TIMIŞOARA S. III

Deciziunea fiscală No. III. 771/933 din 6 Aprilie 1933

Recurent: Ministerul de finanţe

Comerciant creditor. Act de hipotecă. Creanţă din vânzarea mărfurilor. Scutire de impozit mobiliar. Art., 23, punctul 4, litera a, al II legea contribuţiunilor directe şi adaus la par. 51 punctul 4, litera a, din Instrucţiuni.

Când se constată că o creanţă hipotecară derivă dintr'o vânzare de mărfuri pe credit, instanţa de apel face o bună aplicare a dispoziţiunilor art. 23 punctul 4 litera a alin. II din l. c. d., hotărând că actul de garanţie hipotecară care constată creanţa comercială nu este supus impozitului mobiliar pentru dobânzile respective.

Adausul la § 51 punctul 4 litera a din instrucţiuni fiind în contrazicere cu dispoziţiunile clare şi categorice ale legii, nu este obligatoriu şi deci nici aplicabil.

Inpotriva sentinţei Tribunalului, prin care admitându-se apelul contribuabilei, s'a format deciziunea cu No. 6582/931 dată de Administraţia financiară Arad şi s'a obligat Administraţia să restitue contribuabilei suma de 540 lei încasată ca impozit mobiliar, a făcut recurs în termen Ministerului de Finanţe prin serviciul contencios Arad şi a cerut casarea sentinţei şi respingera apelului contribuabilei, confirmând deciziunea de impunere, pentru următoarele motive:

Tribunalul a violat dispoziţiunile art. 51, litera a, punctul 4 din legea contribuţiunilor directe, atunci când a stabilit că în speţă contribuabila nu trebue să plătească după actul de ipotecă impozitul mobiliar deşi din adaosul la instrucţiunile de aplicare ale acestui articol, comercianţi şi industriaşi la actele de ipotecă sunt supuse impozitului mobiliar.

Contribuabila a răspuns prin memoriul scris anexat la dosar, combatând motivele de casare şi a cerut respingerea recursului.

La desbaterea de astăzi, cauza a fost expusă şi recursul s'a desbătut aşa cum se constată în procesul verbal al desbaterii.

Curtea, deliberând:

Având în vedere că Tribunalul prin sentinţa atacată, după ce stabileşte în fapt că actul de bază care a dat loc la aplicarea impozitului a cărui restituire s'a cerut îl formează actul de garanţie intervenit între apelantă şi profesorul Dragoş Adam care act priveşte creditul deschis în favoarea profesorului Dragoş, pentru materialele de construcţii ce se vor cumpăra de la

*) Din revista „Administraţia financiară" No. 70-71/933.

firma apelantă pe baza acelui credit, motivează că în conformitate cu dispozițiunile art. 23 punctul 4 litera a din legea contribuțiunilor directe, sunt impozabile dobânzile și produsele de orice fel încasate de cei ce nu fac afaceri de bancă, scont sau împrumut pentru care aceștia plătesc immpozitul prevăzut de art. 30, ce se cuvine la sumele plasate, creanțe ipotecare privilegiate sau chirografare, sunt excluse însă de la plata impozitului mobiliar, dobânzile încasate de comercianți sau industriași la creanțele comerciale care au de obiectat o vânzare sau alte afaceri de comerț pentru care ei sunt supuși la impozitul pe beneficiille comerciale sau industriale și constatând că creanța apelantei derivă dintr'un fapt de comerț adică din vânzarea cărămizilor și a țiglelor necesare cumpărătorul Dragoș, deduce că chiar dacă privitor la această creanță, firma apelantă, percepe vre-o dobândă, actul de garanție nu este susceptibil de impunere la impozitul mobiliar, conform art. 23 din lege, întrucât aceste sume excluse de la impozit prin dispozițiunile legii, iar distincțiunea făcută prin deciziunea Administrației Financiare și anume, că creanța comercială fiind garantată cu ipotecă, ea nu este exclusă de la impozitul cerut de art. 23 din lege. Tribunalul o găsește neîntemeiată, pentrucă din textul categoric al art. 23, punctul 4 par. a., din lege, reține că legiuitorul a enumărat în acest text creanțele ipotecare privilegiate și chirografare și în acelaș paragraf a exclus fără nici o discuțiune supunerea la impozitul mobiliar a creanțelor comerciale care au de obiectat o vânzare pentru care comercianții sunt supuși impozitului pe beneficiile comerciale, deci conform principiului „Ubi lex non distingui nec nos dstinguere debemus" punctul de vedere al deciziunei atacate este nejuridic și contrar textului categoric al legii și având în vedere par. 41, punctul 4 al adaosului la Instrucțiuni al Comisiunei centrale pe care-l produce în sentință, a hotărât că impunerea actului de garanție intervenit între apelantă și Adam Dragoș este nebazată și găsind apelul întemeiat i-a admis și a obligat Administrația să restitue impozitul încasat:

Având în vedere că prin recursul Ministerului de Finanțe se atacă sentința Tribunalului pentru motivele de casare mai sus expuse:

Având în vedere însă că, după ce prin dispozițiunile art. 23, punctul 4, litera a din legea pentru unificarea contribuțiunilor directe, se stabilește că sunt impozabile veniturile mobiliare realizate din dobânzile creanțelor ipotecare privilegiate și chirografare, prin dispozițiunile aliniatului al II-lea de sub litera a de sub acelaș articol, se exclud de la acest impozit încasate de comercianți și industriași la creanțele comerciale care au de obiectat o vânzare sau alte afaceri de comerț, pentru care ei sunt supuși impozitului la beneficiul comercial sau industrial.

Având în vedere că și prin par. 51, punctul 4, litera a aliniatul 5 din instrucțiunile de aplicare ale legii, se prevede că dobânzile încasate de comercianți pentru creanțele comerciale care acopăr vânzări pe credit, nu sunt impozabile.

Considerând că față de constatarea de fapt, făcută de Tribunal prin sentința atacată, că creanța firmei apelânte, care a fost impusă de Administrația Financiară Arad la impozitul mobiliar pentru dobânzi, derivă dintr'un fapt de comerț și anume dintr'o vânzare pe credit, instanța de apel a făcut o bună aplicare în cauză dispozițiunilor art. 23, punctul 4 litera a, al. III din legea pentru unificarea contribuțiunilor directe și par. 51, punctul 4 litera a al. 5 din instrucțiunile de aplicare ale legii, când a hotărât că actul de garanție ipotecară, care constată creanța comercială a firmei epelante, nu este impozabil la impozitul mobiliar pentru dobânzi.

Considerând că față cu dispozițiunile clare și categorice ale legii și instrucțiunilor de aplicare, care nu fac nici o distincțiune după cum creanța este sau nu garantată cu ipotecă, Tribunalul a hotărât corect, potrivit principiului de interpretare a legii, invocat în sentință că nu se poate face în cauză distincțiunea făcută de Administrația Financiară prin deciziunea atacată cu apelul firmei.

Considerând că față cu dispozițiunile clare și categorice ale legii, adaosul la par. 51, punctul 4, litera a din instrucțiuni, pe care se prevede că dobânzile încasate de comercianți și industriași la actele de ipotecă sunt supuse impozitului mobiliar, este în contrazicere cu dispozițiunile clare și categorice ale légii și prin urmare potrivit dispozițiunilor directe, per a contrario, instrucțiunile din acest adaos nu sunt obligatorii și nici aplicabile în speță.

Pentru aceste motive, Curtea găsind că motivele de casare invocate în recurs nu sunt întemeiate, a respins recursul ca nefondat.

Având în vedere că conform deciziunei înaltei Curții de Casație Secțiuni Unite No. 47 din 3 Iulie 1930, Instrucțiunile la legea contribuțiunilor directe date în urma avizului Comisiunei Centrale nu pot fi socotite ca făcând parte din lege, ci ele sunt numai un mod de întrerpretare al organelor puterii executive — legalitatea lor putând fi cercetată de instanțele ordinare de judecată.

CURTEA DE APEL CERNĂUȚI S. I

Proces-Verbal No. 411 din 22 Februarie 1933

Recurent : Carol Bilgray

Legea contibuțiunilor directe. Termen de recurs. Curge de la comunicare. Art. 85 legea contribuțiunilor directe și art. 33 din legea pentru organizarea Inaltei Curți de Casație din Martie 1932.

Legea pentru organizarea Inaltei Curți de Conturi și Justiție din Martie 1932. prevăzând prin art. 33 că termenul de recurs în orice materie este de 30 zile de la comunicare, a modificat implicit și dispozițiunile art. 85 din legea contribuțiunilor directe, așa

că și în această materie de recurs curge de la comunicare și este majorat la 30 zile.

La apelul nominal făcut, se prezintă d-l avocat Laufer din partea recurentului Carol Bilgrey cu procura la dosar și d-l avocat Voiuțchi din partea fiscului.

Procedura îndeplinită.

D-l Avocat Voiuțchi din partea fiscului ridică incidentul de tardivitatea recursului, întrucât este declarat peste termenul de 20 zile prevăzut de art. 85 din legea contribuțiunilor directe și cere respingerea lui ca atare.

D-l avocat Laufer din partea recurentului susține că termenul de recurs în orice materie este de 30 zile dela comunicarea deciziunei ce se atacă, aceasta în conformitate cu dispozițiunile din art. 33 din legea Inaltei Curți de Casație și Justiție, modificată în Martie 1932.

Că această lege fiind modificată în Martie 1932, abrogată dispozițiunile legei contribuțiunilor directe în ce privește termenul de recurs în orice materie este de 30 zile dela comunicarea hotărârei ce se atacă, fără distincțiune dacă hotărârea s'a dat în lipsă sau contradictoriu, cere a se considera recursul în termen și a se da cuvântul în fond.

D-l Avocat Voiuțchi susține că legea Curții de Casație poate fi aplicată numai în materie unde este aplicabilă, cum ar fi cazul în materie de contravențiuni la legile fiscale, nu și la impuneri la contribuțiuni directe unde căile de atac și termenele sunt reglementare după legea contribuțiunilor directe, care respinge recursul ca tardiv.

Curtea :

Văzând că în conformitate cu dispozițiunile art. 33 din legea Curții de Casație și Justiție din Martie 1932, termenul de récurs în orice materie este de 30 zile libere dela comunicarea hotărârei atacate, fără distincțiunea dacă hotărârea, s'a dat lipsă sau contradictoriu.

Văzând că acest text prevede în mod expres términul de 30 zile în orice materie, și cum această lege apare ulterior legéi contribuțiunilor directe, ea modifică pe aceasta din urmă lege în ce privește termenul de recurs, astfel că urméază a sé constata că în speță, deci în materie de impunere la contribuțiuni directe, termenul de recurs este a se socoti de treizeci de zile dela comunicare.

Că așa fiind, incidentul ridicat urmează a se respinge.

Pentru aceste motive dispune ;

Respinge incidentul ridicat de reprezentantul fiscului și constată că recursul de față este declarat în termen.

Respinge recursul.

SUSTINEȚI REVISTA VOASTRĂ PRIN PLATA PROMPTĂ A ABONAMENTELOR.

RECENZII

—:•:—

Andre Corteano: **L'Evolution de l'Etat.** Edit. Payet Paris 1933 pag. 232. — După d-l Ing. Al. Perieteanu, care a dat literaturii economice universale interesanta sa lucrare: „Mécanique économique", a apărut de curând la Paris o nouă lucrare originală pe tărâmul filozofiei economice datorită unui român și a distinsului publicist d-l Andrei Corteanu.

Cine a citit articolele sale în ziarul „Argus", a putut să aprecieze forma literară și atrăgătoare sub care d-sa știe să îmbrace problemele cele mai aride, examinate prin prisma unor adânci cunoștințe nu numai a legilor materiale ci și a legilor morale, care guvernează fenomenele economico-sociale.

In lucrarea de care ne ocupăm aci, d-l Andrei Corteanu ține chiar să stabilească că legile psihologice sunt mult mai puternice în determinarea ordinei economice de cât legile materiale, răsturnând astfel o veche concepție.

Autorul în lucrarea sa pleacă dela o idee primordială și anume: *orice individ reprezintă însă-și grupul social, din care face parte și care se caracterizează prin uniformitatea judecății asupra valorilor morale și estetice.*

Stadiul acestei judecăți la un moment dat constitue o *formă morală*, care nu se modifică decât prin influența forțată a altui grup social.

Scopul vieței este subordonat scopului metafizic al realizării unor anume postulate morale și estetice, care sunt considerate demne de a fi trăite.

Aceste postulate încă dela începutul omenirei au fost *curajul, puterea de a stăpâni*, care dădeau celor ce le posedau un caracter de nobleță; de aceea războinicii constituiau clasa superioară; mai târziu proprietarii de pământ și apoi deținătorii puterii publice.

Astăzi satisfacția supremă o procură exercițiul puterii publice în Stat.

D-l Corteanu consideră că orice Stat este un produs al constrângerii în care o clasă superioară, — nobilă — comandă unei clase inferioare — osândită să muncească și pentru ceilalți.

In dorința indivizilor din această clasă de a pătrunde în clasa nobilă cu *dreptul de consumație gratuită*, rezistă întreaga fră-

mântare a omenirii cu realizările ei, cari au adus progresul. Democrația este un fenomen natural al acestor frământări, care cere o circulație liberă dela o clasă la alta.

Plecând dela această concepție, autorul ajunge la concluzia că atât socialismul cât și comunismul sunt forme economice contrarii naturii omenești și organismului de Stat.

Insă-și capitalismul are în sine germenul distrugerii, pentrucă sporește necontenit producția fără a putea spori în aceiași proporție și puterea de consumație, mai ales acum în urmă prin ridicare de barieri vamale.

Aci autorul invederează marele rol pe care burghezimea comercială a avut-o și o are și azi în evoluția Statului.

D-l Corteanu, făcând constatările de mai sus, ajunge la concluzia că evoluția Statelor trebue să meargă către un supra-Stat cu o circulație liberă de bunuri, care să îngădue consumația cu beneficiul de schimb, iar în ce privește forma morală, mașinismul tinde către emanciparea lucrătorului, care va putea să pătrundă mai ușor în clasa superioară cu dreptul la consumația gratuită cel puțin pentru o perioadă din timpul existenței sale.

Dar atunci va fi nevoe de noui idealuri morale și estetice, de o nouă concepție asupra vieței superioare, către care să tindă fiecare individ din grupul social.

Cetind lucrarea d-lui Corteanu, nu știm precis dacă d-sa este apărătorul actualei ordine economice sau intrevede apusul său, astfel:

Doctrina socialistă poate găsi multe idei, pe care se întemeiază și anume: proprietatea nu este un produs al muncii ci al cuceririi, muncitorul îndeplinește forțat munca, care lui îi procură numai strictul necesar existenței, iar surplusul (Mehrvert-ul lui K, Marx) merge la întreținerea clasei superioare; Statul este o creațiune a acestei clase pentru a-și asigura stăpânirea asupra claselor inferioare, axiome pur socialiste.

Și totuși, d-l Corteanu nu este socialist.

Din contră, d-sa spune textual (pag. 68) „La gratuité de consommation est donc, dans le système économique créé par l'Etat, une nécessité d'équilibre et de stabilité."....

„La lutte sociale pour l'éloignement du noble est une fatalité qui résulte de l'unification de la forme morale même; mais le droit de consommation gratuite ne peut disparaitre complément sans que l'Etat lui même, ne disparaisse".

Iar în ce privește capitalul, d-l Corteanu, răstoarnă teoriile lui K. Marx, considerând că „le capital, loin d'être du travail accumulé frustré aux ouvriers, est une quintessence de production à venir, une source de salaires et donc d'entretien de la vie des ouvriers."

Ceva mai mult, d-sa afirmă că așa zisa repartiție neechitabilă a beneficiilor este numai o impresie subiectivă; căci orice consumație a clasei superioare duce la întreținerea a noi categorii de salariați.

Totuși noi credem că problema salariilor și a reparațiilor beneficiilor nu este atât de simplă și că societatea modernă tinde către o repartizare mai dreaptă a produsului muncii tocmai prin lupta ce se dă de proletariat de a trimite elemente din clasa lor, în clasa dominantă, influențând astfel politica economică și socială a Statelor.

D-sa apără cu căldură instituția creditului și organismul bancar, tot așa de necesare unui Stat ca și *capitalul*, asemenea constată că *raționalizarea* muncii este un bun câștigat omenirei care ca și mașinismul stăpânește forțele naturii, inobilând pe om.

Insă, și aci, este originalitatea studiului d-lui Corteanu — *revoluția tehnică n'a putut să producă revoluția morală necesară ca să dea o utilitate socială producției raționalizate.*

Această revoluția morală trebue să se producă pentru a asigura și mai departe evoluția normală a civilizației umane.

Semnele acestei revoluții morale noi le vedem în tendința de a face părtașe masele la beneficiile civilizației prin reducerea prețului de cost și prin sporirea puterii de consumație și reducerea muncii considerată ca o sarcină, întrebuințându-se timpul liber la o activitate care va apropia clasele între ele în ce privește concepțiunea asupra ideilor morale, cari conduc viața.

Studiul d-lui Corteanu aduce noi raze de lumină în mult desbătuta chestiune a evoluției economico-sociale către care se îndreaptă omenirea, unind această lumină cu optimismul, care se bazează pe puterea ce o au legile psihologice, pe cari nu le poate înfrânge legile trecătoare făcute de oameni de multe ori supuși impresiunei momentului. **Dr. V. M. Ioachim**

Dr. A. Chemale: **Organizarea și regulamentarea comerțului bancar.** Tip. Bucovina pag. 22. — După atâtea studii și articole care cer reglementarea comerțului bancar în ultimii 10 ani, apare

în fine o opinie, care nu fac cor cu toți cei ce văd numai în legi și regulamente polițienești îndreptarea relelor.

Dr. A. Chemale constată cu drept cuvânt că nu lipsa unei legiuiri speciale a adus criza bancară de astăzi, ci această criză este efectul crizei generale și a greșelilor de politică bancară pe care le-ar fi comis conducătorii băncilor cu sau fără reglementarea comerțului bancar.

Concluzia D-lui Chemale este că ar fi suficientă o reformă a codului comercial, în parte privind societățile pe acțiuni unde s'ar putea prevedea dispoziții speciale pentru comerțul bancar, dispoziții cari lăsând libertatea deplină activității comerciale, asigură întreprinderii o constituire solidă, o conducere sănătoasă și competentă și prevede sancțiuni severe pentru toți cari vor împedica realizarea acestor deziderate.

Autorul aduce o idee nouă în materie de reglementare Comerțului bancar și anume; grija nu numai pentru apărarea dezideratelor dar și pentru apărarea băncilor contra avalanșei deponenților în momente de panică, dând în schimb acestora un drept de preferință asupra unei cote din activul băncilor și asupra garanției administratorilor directorilor și censorilor.

Această din urmă propunere merită un examen mai amănunțit, pentrucă ar restrânge posibilitatea băncilor de a-și procura credite și pe altă cale și nu vedem motive suficiente juridice și economice pentru a creia categorii deosebite de creditori.

Din contră, băncile trebue să caute să-și procure credite și pe altă căi de cât pe calea depunerilor, care s'au dovedit a fi foarte periculoase în momente de criză și panică.

Ne pare bine că un jurist dublat de pregătirea unui economist nu-și face iluzii dn reglementarea comerțului bancar, care va fi numai un nou prilej de amestec al statului în viața economică și de creieri de noi situații persoanelor, care se cred sortite a trăi din contribuția altora.

Când prin legi ultra democratice s'a distrus creditul, nimeni ne mai având siguranța în restituirea împrumuturilor și în genere în respectarea angajamentelor cum se mai poate vorbi de o reînviere a creditului prin reglementarea unor instituțiuni, cărora le lipsește însă-și obiectul pentru cari sunt creiate — creditul.

Nu, reglementarea comerțului bancar ne trebue acum, ci revenirea la vechile principii clasice aruncate peste bord de o

demagogie exploatată de cei interesați până la limitele cele mai extreme. **Dr. V. Ioachim**

V. A. Marinescu, D-rand. în Științele Economice: **Rolul Industriei turistice în economia națională a României.** — Recent apărută lucrarea d-lui V. A. Marinescu, este contribuția unui îndrăgostit de farmecul călătoriilor, pentru a crea și la noi acea bogată Industrie Turistică,datorită căreia multe țări reușesc să-și echilibreze balanța economică, și mai ales, reușesc să ofere călătorului o petrecere minunată și dorul de a se reîntoarce prin acele ținuturi.

D-sa atacă problema cu entuziasmul tinereței, însă cu siguranța și convingerea omului de știință; deși restrâns în limitele ce și-a impus lucrării, caută să procure cititorului un bogat material statistic și documentar, și ajunge la frumosul rezultat de-a evidenția covârșitoarea importanță ce-o prezintă pentru țara noastră crearea industriei turistice. Punând problema din punct de vedere economic și comercial, ne arată noile debușeuri ce se pot da capitalurilor și roadele însemnate ce le-ar aduce. Din punct de vedere social, arată cum o industrie nouă poate soluționa prin acapararea mânei de lucru, grava problemă a șomajului căci o industrie creiază pe alta, și fiecare atrage la sine un însemnat număr de muncitori.

Fără a se mulțumi numai cu studiul acestei probleme, d-l V. A. Marinescu analizează și ceeace s'a făcut în legătură cu aceasta la noi și aiurea, — apreciază, — propune soluții noi, — îndeamnă, — convinge.

Bineînțeles problema prezintă un domeniu nespus de vast așa că se vor mai găsi mulți cărora acest îndemn să le insufle elanul necesar pentru a porni pe acelaș drum, și în sfârșit să ajungă la rezultatul mult așteptat de a avea și la noi turismul organizat pe baze științifice de confort și de economie, căci fără o bună organizare, nu se va face niciodată nimic.

O lucrare bună, un pas înainte, mai așteptăm asemenea lucrări căci „trebue lucrat cu perseverență, ne pierzând nădejdea în vremuri mai bune". **Ing. P. Petreanu**

Gh. D. Ticăloiu, Profesor: **Dreptul Maritim Concordatul preventiv.** Carte pentru cl. IV superioară de comerț. Prețul lei 72. — Apariția unui nou manual școlar de drept comercial, nu putea fi primită decât cu cel mai viu interes, fiindcă aceasta va fi

instrumentul viitorului om de afaceri, în cunoștință cu lumea legilor și a afacerilor.

Un astfel de manual dată fiind misiunea sa trebue întocmit cu grija de a satisface toate cerințele pedagogiei, ceeace lucrarea d-lui prof. Gh. Ticăloiu, îndeplinește într'o foarte largă măsură. Pe lângă calitățile didactice, faptul de a găsi condensată și expusă clar, o bună parte din codul comercial, satisface o necesitate și în alt domeniu, în afară școalei tot atât de însemnat, al celor ce nefiind nici juriști și nici comercianți se găsesc siliți să cunoască legile, pentru a putea face față unor eventuale legături cu juriștii ori cu comercianții.

Domnul profesor Gh. D. Ticăloiu, în lucrarea d-sale a căutat să trateze problemele ce și-a propus sub toate formele, soluțiile date sunt bine alese, intențiunile legiuitorului fiind clar explicate.

Ca profesor d-sa ne-a dat un bun manual didactic, care la rândul său fiind o bună carte de Drept, ne recomandă în d-sa un cunoscător și înțelegător al legilor. **V. A. M.**

Andre Maurois: Chantiers Américains. Librairie Gallimard, 186 pag. 10 frs.

In marea republică de peste Ocean — puternic sguduită de criză, în ultimii trei ani, — se încearcă, în prezent de către Președintele Roosevelt, noui metode pentru reactivarea vieții economice.

Situația economică a Statelor Unite, extrem de grea în momentul preluări puterii de către Dl. Roosevelt, l'a îndemnat pe acesta să nu șovăe în alegerea celor mai îndrăsnețe măsuri menite să readucă Republica la starea de *prosperty*, de care se bucura înainte de 1929.

In adevăr, țara aceasta favorizată atât de mult de epoca războiului mondial, precum și de aceia post belică, când cererile pentru mărfurile abundau din toate țările europene secătuite de război, a cunoscut timpuri de bogăție cu adevărat legendare, de aceia puternicul șoc pe care i l'a dat criza, în 1929, a fost pentru ea înzecit mai dureros decât pentru țările mai puțin desvoltate economicește.

Simptomele acestei formidabile crize au fost observate și de noi, Europenii, în știrile date de ziare asupra stării mizere a industriei și agriculturei americane, precum și asupra numărului de șomeri mereu în creștere, dar aceste știri ne sosesc oarecum atenuate de distanța consderabilă dintre noi și țara transoceanică, de aceia și

tabloul crizei ni-l înfăţişăm mai puţin dureros decât în realitate.

O ideie clară asupra relei situaţiuni economice a marei naţiuni americane precum şi asupra politicei roosveltiene, de redresare economică, nu se poate forma decât cercetând, la faţa locului, ravagiile suferite de această naţiune, din cauza crizei, şi observând de aproape, influenţa, asupra economiei naţionale americane, a măsurilor luate de D-l Roosevelt.

Asemenea cercetări a întreprins D-l André Maurois, în voiajul făcut de D-sa în Statele Unite, în vara acestui an, iar constatările sale le găsim consemnate în admirabila s'a carte, care face obiectul acestei recenzii·

In această carte D-l Maurois ne înfăţişează, mai întâi, tabloul sumbru al crizei, plimbându-ne pe acolo unde aceasta s'a făcut mai simţită: prin principalele oraşe industriale şi prin ţinuturile fermierilor săraciţi, şi explicându-ne principalele cauze care au făcut ca această criză să se adâncească.

In partea a doua a cărţii, autorul portretizează pe actualul conducător al Statului, precum şi pe ajutorii săi.

Urmează apoi partea treia, în care D-l Maurois enumără ş explică măsurile luate de D-l Roosevelt pentru a putea îndrepta situaţia economică, a ţării sale.

Dintre aceste măsuri citãm: *vacanţele bancare, desfiinţarea regimului sec, lupta contra somajului, codurile industriale, legea asupra fermelor, legea asupra băncilor şi emisiunilor de valori, şi adoptarea unui regim de strictă economie.*

Toate aceste măsuri sunt de o concepţie îndrăsneaţă şi nu ni le putem închipui mai bine decât rezumând măsurile luate pentru diminuarea somajului. Aceste măsuri au un caracter quasi-revoluţionar şi sunt cele mai discutate în presa economică. Ele sunt de două feluri.

1. *Măsuri temporare* (adică să aducă o înbunătăţire imediată):

a) Guvernul federal a pus la dispoziţia Statelor o sumă de 500.000.000 dolari, pentru şomaj;

b) Se întrebuinţează 275.000 şomeri la plantarea de noui păduri, la izolarea lor contra focului, etc.;

c) Preşedintele a fost autorizat să întrebuinţeze trei miliarde trei sute milioane dolari pentru lucrări publice, care se vor face timp de mai mulţi ani, cu întrebuinţarea a 1 milion şomeri, anual;

d) Se încurajează înfiinţarea de către şomeri de mici ferme după tipul francez;

e) Reînsufleţirea afacerilor prin devalorizarea dolarului, cu alte cuvinte practicarea inflaţiei. In privinţa aceasta autorul face observaţia că inflaţia este considerată în Statele Unite ca remediul cel mai inofensiv al crizei de care suferă.

2. *Măsuri permanente.* Acestea au de scop să mărească puterea de cumpărare a consumatorilor, permiţându-le să absoarbă produsele de care au nevoe. Ele se cuprind în legea numită „National Industrial Recovery Act", sau pe scurt *N. I. R. A.*

Legea cuprinde următoarele:

1. Să micşoreze durata orelor de lucru, pentru a se putea întrebuinţa mai mulţi oameni.

2. Să se menţină salariile, sau ele să fie mărite, în industriile unde sunt prea mici stabilindu-se astfel un minium de salariu.

3. Să înlesnească înţelegerile între industrii, pentru a se obţine preţuri mai mari.

4. Să obţină toate aceste rezultate, de acord cu industriaşii cari, dealtfel sunt obligaţi ca, împreună cu lucrătorii lor, să întocmească codul industriei lor.

5. Să oblige industriile recalcitrante la respectarea legii.

In cotinuare, autorul explică cum sunt aplicate aceste măsuri precum şi importanţa legei asupra fermelor în restabilirea preţurilor produselor agricole.

Explică deasemenea şi efectele măsurilor, atât în prima perioadă a aplicării lor, perioadă de entuziasm cu o îmbunătăţire a indicelui producţiei industriale, scăderea şomajului şi valul crescând al tranzacţiunilor bursiere, la cursuri ridicate, cât şi în a doua perioadă, câteva luni dela venirea la putere a D-lui Roosevelt, când piaţa americană cunoaşte din nou, momente de panică.

Arată mai departe că politica economică adoptată de Preşedintele Roosevelt se caracterizează prin continua ei mobilitate; de îndată ce o măsură se dovedeşte ineficace este imediat aruncată peste bord, adoptându-se alta mai adequată.

Şi aceasta s'a dovedit şi cu ocazia conferinţei economice mondiale, dela Londra; D-sa a fost printre primii care a susţinut ideea ţinerii acestei conferinţe însă s'a lepădat curând de ea.

Autorul sfârşeşte apoi cartea cu unele aprecieri asupra expoziţiei dela Chicago.

Gh. D. Ionescu

Rugăm insistent pe D-nii AUTORI să ne trimită ARTICOLELE în totdeauna SCRISE LA MAŞINĂ.

COLEGIALE

☒ **D-l Dr. D. Dobreff,** Președintele Institutului de experți Contabili jurați din Bulgaria, care a participat la Congresul Internațional de Contabilitate de la București, a fost numit în Consiliul Superior Bancar Bulgar.

☒ **D-l N. Arghir,** a fost numit censor la Camera de Comerț din Tg. Măgurele.

☒ La Colegiul senatorial al Camerelor de Comerț Secția Comercială candidează dintre colegii noștrii; **D-nii D. P. Niculescu-Ritz** la Iași, **Apostol Popa** la Galați și **N. Ioanițiu, N. Penescu** și **P. Constanțiu** la București.

☒ **D-l Sp. Iacobescu,** profesor la Academia Comercială și **Ilie Criveanu,** Conferențiar la Universitatea din Iași, au fost numiți Censori la Regia Autonomă a Monopolului Spirtului.

☒ Corpul Contabililor Experți și Autorizați se simte onorat că din actualul guvern face parte și un distins membru al său **D-l Dr. V. Slăvescu,** Președintele comisiei de examinare pentru gradul de expert contabil.

Dorim distinsului nostru prieten ca activitatea rodnică pe care este obișnuit să o desfășoare să aibă cele mai fericite rezultate pentru țară.

☒ **D-nii G. Dimitriu,** Director Creditul Industrial și **G. Kosman** a fos numiți censori pe lângă Camera de Comerț și Industrie din București.

☒ **D-l I. Sachelarie** a fost numit Director al Școalei Comerciale Superioare și censor la Camera de Comerț din Bârlad.

☒ **D-l N. Ioanițiu** candidează pentru un loc de senator al Camerelor de Comerț și Industrie.

☒ D-l Dr. V. M. Ioachim, Directorul Corpului, cu o delegație, s'a prezentat D-lui G. Gheorghiu Subsecretar General al Ministerului Muncii, cu lucrările privind activitatea Corpului precum și un anteproect de organizare a casei de asistență și pensiune a Corpului, adoptat de ultimul Congres ținut la Cernăuți.

☒ O delegație a Consiliului Superior a Corpului se va prezenta d lui Subsecretar de Stat Victor Slăvescu în chestiunea modificării art. 82 din legea contribuțiunilor directe.

Scrieți cu cerneală «Leonhardi»

CREIONUL
neîntrecut în calitate

- Mare rezistență la rupere.
- Uzajul minim.

RECLAMAȚIUNI. Primim reclamațiuni că d-nii abonați nu au primit Revista timp de mai multe luni sau chiar un an, pe când noi avem notat în fișe expediția regulată, de multe ori *adresa fiind corectă.*

Spre a evita neplăcuta situație de a ne găsi în imposibilitate să mai trimitem d-lor abonați numerile vechi, nemaiavându-le, rugăm insistent să ni se aducă la cunoștință neprimirea Revistei de îndată ce au trecut mai mult ca două luni.

COMITETUL

ABONAMENTE

In cursul lunilor 15 Octombrie — 1o Decembrie 1933, am primit următoarele sume: [1])

Incasate din țară prin încasatorii noștri sau cu mandate poștale:

Alexandria: (Egipt) C-tin Făgărășanu 1932—33, 320.

Bârlad: Petrov N. Const. 1933, 200.

Bistrița (Năsăud): Petre Gherghu, 1931—1932, 320; M. Veinberger 1933, 50.

Brăila: Camera de Comerț, 1932, 500: C-tin S. Pântecan, 1931—32, 300; Ioan G. Popa, 1931—32, 300: Ioan A. Tureac, 1931—32, 300.

Brașov: Bilius Petre 1933, 160.

Balta Fântânele (Teleorman): George Georgescu, 1933, 160.

Craiova: Achim Devesel 1932—33, 320; D. Marinescu, 1933, 200; C. Teodorescu 1933, 200; Petre Ghedrement 1933, 200; Alfred Mendel 1933—34, 400; Corpul Contabililor 1932—33, 400; Rusu Ion 1933—34, 400; Gavril Georgescu 1932—34, 540; Alexandru Cristovici 1931—33, 540; J. Constantinescu 1934, 200; Matei Zidaroiu 1932—34, 540; J. I. Ungureanu 1933, 100; Iacob Braun 1931-32 190; A. Spiropol 1933, 100; D. Oprescu, 1931—32, 200; M. N. Bogdan 1931, 50; Ion Lissai 1932—33, 400; Banca Populară Casa Noastră 1931—32, 300; Ilie C. Matei 1931—32,240; Leon Gherșiu 1931, 100; Iancu Cârstoiu, 1931, 140; Ștefan I. Șerbu, 1933, 200; D. D. Grigorescu, 1933, 200; Ștefan Saita, ab. 1927—32, 700; Banca Banatului, 1930 și 1933, 500; Lazăr M. Sandu, 1930—1932, 400.

Chișinău: Gh. Cecan, 1933, 200; Nic. Ionescu, 1933, 200;

Cerna-Vodă: D. N. Cudin. 1932, 200.

Cernăuți: Ioan I. Stoica, 1933, 200; Gabe Moritz 1933, 200; Goldschläger Moritz, 1933, 200; Lecker Bercu 1933, 200; Ziegler David 1933, 200; Schächter rechte Jawetz, 1933. 200; Zeichner rechte Freund Mendel, 1933, 200; Wilhelm Otto, 1933, 200; Kunzelmann Arnold, 1933, 200.

Cluj: Consumul Fabrica de tutun 1933—34, 200;

Dorohoi: Onisifor Prisăcariu, 1932, 160.

Iași: Ghingold Moise 1933, 200; Lazarovici Carol 1933, 200; Sutrin L. Moise 1933, 200; B. Wecsler, 1933, 200; Sariu Grigoriu, 1933, 100; Gh. Maksay, 1933, 200: Gherșiu Mendel, 1934, 200; V. Aslan, 1932—33, 400.

Isvoarele (Dâmbovița): Ath. Ionescu. 1933, 160.

Ismail: Banca Pop. Înfrățirea, 1931, 160.

Mediaș: B. Garabedian, 1933, 160.

---

1) Mulțumind D-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare de adresă, sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

Râmnicu Vâlcea: Vasile Grigorian 1933, 200.
Reșița: Petre Garleșteanu 1933, 200.
Tarcău: Ioan Magirescu 1933, 160.
Tg. Mureș: Georghe Sas 1933, 200.
Turnu-Severin: Laurian Negoescu 1932—33, 320; Laurian Negoescu, 1932—33, 320; Mihail Iliescu, 1933, 160; Milošovici Marin, 1932—33, 320.
Scăeni: Nîc. Cristescu, 1933, 200.
Timișoara: Biblioteca Comunală, 1933, 486.
Orăștie: Vorschusverein 1932. 160.
Petrești (jud. Alba): Oscar Wolf 1933, 200.
Periș: C-tin Ioanițoiu, 1933, 160.

Prin intermediul Secțiilor Corpului de Contabili Autorizați și Experți Contabili sau încasatorii noștri:

Secția Alba Iulia: Cornel Henegariu 1933, 200; Oscar Cirlea 1932—33, 400.
Secția Brașov: Abonamente pe 1933 dela următorii:
Gombos Carol, Otters Cristian, Buhn Petre, Foith Mihail, Baboi George, Runceanu Ioan, Biterman Otto, Kartmann Paul, Navrea Dragoș, Farkas Ferdinand, Farkas Martin, Tompa Alexandru, Linz Wilhelmine. Weiss Nicolae, Klein Frederich, Holiska Maria D., Berger Ferdinand, Barti Geza, Boecsa Ștefan, Verzar Ștefan, Elven Carol, Horowitz Bella, Fogarasi Iosef, Klein Leopold, George D. Juga, Mamulea Vasile, Warga Eduard Wächter Carol, Iakobi Friz jun., Dück Otto, Müller Matilde, Teutsch Iulius, Brener Rudolf, Farsch Andreas, Zimmerman J., Kartmann Richard, Walmar Frederich, Foith Ernest, Curcă George, Hesshaimer Adolf sen., Precup Aurel, Pricu Ioan, Schreiber Wilhelm, Bartmes Ioan, Benkö Teresia, Copony Arthur, Gross Julius, Hesshaimer Adolf, jun., Graff Andreas, Hollosi Andor, Incze Ludovic, Kulhavy Frederich, Munteanu Iosif, Schuster Carol, Riemer Olga, Ziriakus Petre, Menzel Iuliu, Puri Henric, Roth Iosef, Fromm Iulius, Miess Gerhard Otto, Neustädter Herman, Schmidt Rudolf. Szegö Eugen, Schmidt Ioan, Tuza Anton, Walter Heinrich, Wonner Radu, Deutsch Armin, Eckelhardt Alex., Hellmann Emil, Kugler Wilhelm, Ludu Vartolomei, Lutz Ernest, Molnar Eugen, Laszlo Colloman, Gottsmann Max, Both Alexandru, Murăroiu Ioan, Stinghie Teodor, Mühlbächer Rudolf, Francu Gedeon, Orban Blazius, Kelemen Ștefan, Popp Ema.
Secția Cluj: Abonamente pe 1932 dela următorii:
Munthiu Nicolae, Albon Iosif, Szava Ludovic, Rusu Valeria, Teochar Paul, Ardelean Ilie, Vlad Vasile, Balasz Carol.
Abonamente pe 1933 dela următorii;
Potra Augustin, Pribnov Dorothea, Jacob Enric, Vicol Coloman, Szabo Martin, Petrean Ioan, Hargitai Bartolomeu, Borbely

Ștefan, Haray Iosif, Palfy Vasile, Friedman David, Ferenzyi Eugen, Nemeș Sabin, Gyarfas Desideriu, Fărcaș Vasile, Hild Alexandru, Kovacs Ștefan, Biazini Alexandru, Rajna Ferdinand, Theil Iosif, Ritok Ludovic, Beke Iulia, Josa Francisc, Panfuri Ludovic, Poptea Jacob, Salomon Mihail, Laszlo Iuliu, Dascal Jacob, Izsak Martin, Gegesi Arpad, Fodor Iosif, Babos Daniel, Kopeczny Ileana, Szalay Nicolae, Kauppe Richard Beclean, Bodor Bertalan, Csakany Ioan, Zador Arpad, Szécsi Paul, Szenes Ștefan, Schissel Richard, Vajda Ștefan, Benkoe Gavrilă, Fülöp Margareta, Ullmann Andrei, Goia Iosif, Rotarides Ștefan, Szilagy Ladislau, Drăgan Iuliu, Hodos Iosif, Hodos Francisc, Thamo Carol, Kadar Desideriu, Grün Mauriciu, Vasiu Virginia, Kaufman Adolf, Szolnoky, Iuliu, Amiras Ernest, Angheliu Alexandru, Bilkey Adolf.

Secția Constanța: Cohn Moise 1933, 200; Mamuk Cedighian, 1933, 200; Mihail D. Cochino 1933, 200; Agop Cumbetlian, 1933, 200; Solomon Isovici 1933, 200; Ieruzalmi Heskia 1933, 200; Filip C. Gheorghe 1933, 200; Schenker și Co. 1933, 200; Școala Sup. Com. de Fete 1933, 200; Popa Alexandru 1933, 200; Ioan Archire 1933, 200; Lazăr Bercovici 1933, 200; C. N. Drăgoi 1933, 200; E. Lescovar 1933, 200; N. N. Pascu 1933, 200; Vidopol Emanoil 1933, 200; Mihail Târpă 1933, 200; Școala Com. Sup. de Băeți 1933, 200; H. R. Hess 1933, 200; Trifan Nedelcu 1932, 200; Const. Lascarovici 1932–33, 400; Gheldman Herman 1933, 200.

București:

David M. Alter 1933, 200; I. Aftalion 1933, 200; Ioan Adamoiu, 1933, 100; A. Blumenfeld, 1933, 160; George Bandu, 1933, 100; Vasile Blaj, 1933, 100; Eugen Bauer, 1933, 100; Ioachim Burlea, 1933, 100; Bădulescu Pascal, 1933, 160; Pantelimon Chiricescu, 1933, 200; Dem. Constantinescu, 1933, 200; Barzon Constantinescu, 1933, 200; Vasile Dumitrescu, 1933, 200; Marian Dumitrescu, 1933, 160; N. Domnescu, 1933, 200; M. Dobrița Pașalega, 1933, 100; N. Dumitrescu, 1933, 100; C. S. Fotescu, 1933, 200; Isidor Finkelștein, 1933, 200; Luiza Faibisch, 1932—33, 300; Ludovic Victor Frank 1932—33, 240; Georgescu I. Ioan, 1932–33, 320; I. Gabrowschy 1933, 200; Mihail Feier, 1933, 200; I. Franko, 1933, 100; Aurel Ghițeanu, 1933, 200; Leon Grumberg-Brăileanu, 1931—32, 310; Dumitru Filoteanu, 1931—32, 270; St. Georgescu, 1933, 200; Gorovitz Smika, 1932—33, 320; O. Haimovici, 1933, 200; Gh. Haber, 1933, 160; Dorina Jercea, 1930—32, 400; N, N. Iarca, 1933, 200; Gogu Ionescu, 1933, 200; Ion C. Ioan, 1931—32, 400; E. Kaiser, 1933, 200; Adam Klotz, 1932—33, 400 Osias Lazarovici, 1933, 200; Lieber Adolf, 1933, 100; N. I. Lovin 1933, 200; Lambru Dumitru, 1933, 160; I. Lucian, 1933, 200;

V. E. Mihaescu, 1932—33. 320; Gh. Manicatide, 1933, 100; Mendelsohn Valeriu 1933, 160; Anibal Marcovici, 1931, 200; Luca Moses 1931, 200; Petre G. Mihăescu, 1930—31, 190; Pavel Morariu 1932, 200; Mihail Teodor, 1932—33, 400; Marin Mihail, 1933, 200; Nicolae Manolescu, 1933, 200; Ilie Miroiu, 1933, 200; D. Niculescu, 1933, 200; A. Nicolau, 1933, 200; Rudolf Niewald 1933, 200; Constantin Nedelcu, 1933, 200; C. Nicolau, 1933, 100; P. Morcovescu, 1933, 200; G. Popescu 1933, 200; N. F. Popescu 1933, 160; M. G. Papastere, 1933, 200; Nic. Papudof, 1932, 200; George Popovici, 1933, 200; George Prasa, 1933, 200, Parșoiu Gh. Vasile, 1933, 160; Theodor Poteraşu, 1933,200; Ilie Panaitescu, 1933, 160: I. Polihron, 1933, 200; Vasile Porșoiu, 1932, 140; Gh. Ristea, 1933, 200; Adam Rau, 1933, 200; C. A. Rădulescu, 1933, 200; Theodor Sersea, 1933, 200; V. Slăvescu, 1933, 200; Drogueria Standard, 1933, 500; Osias Spitzer, 1933, 100; Gh. Stoenescu, 1933, 100; Ioan F. Seceanu' 1933, 200; I. Ștefănescu-Preda, 1933, 160; N. Șerban, 1933, 160; Nic. Stefec, 1933—34 160; Prof. V. Staicovici, 1933, 200; I. Solomonovici, 1933, 200; Mihail Saceanu, 1932, 200; Straule Gustav, 1934, 160; Soc. Com. a Tramvaelor, 1933—34. 1000; C. N. Tomescu, 1933, 160; Iuliu Tolnai, 1933, 200; N. Teodorescu, 1933, 200; Gr. Vulpescu 1932, 100; Gh. Vulpescu 1933, 100; Ionel Weiss 1933, 200; Herman Wolfhel, 1933, 200; Weisberg I. Inocențiu, 1933, 160; M. Zentler, 1933, 200; S. Zigmund 1932, 200; D-trie Zarafu 1933, 200; B. Zeronian 1933, 100. Toma Zlatco 1934, 100;

CERERI DE INSCRIERE

—:-:—

In Corpul Contabililor autorizați și a Experților Contabili:

Secția Giurgiu: Ilie O. Alexandru și Anghel Bealcu, stagiari.

Secția Iași: Căpitan Dumbrăvescu Grigore, Gherșin M. și Ianculovici Zaharia.

Secția Piatra-Neamț: Mase Feder, stagiar.

Secția Putna: Adolf Gottlieb, stagiar.

Secția Timișoara: Dionisie Pătrașcu, Muschong Ioan, Lannert Francisc, Engel Carol.

Secția Tulcea: Dumitru H. Calceff, stagiar și Valeriu D. Timofte, autorizat.

Secția Tg. Mureș: Nicolae Dorotea și Wilhelm Gidali, autorizați.

Lista Colaboratorilor la Revista de Comerț și Contabilitate pe 1933

Gr. L. Trancu-Iași, 3, 418.
N. Butculescu, 241, 297, 379.
V. M. Ioachim, 55, 92, 211, 307, 481.
N. Arghir, 300.
Ștefan Țenov, 442.
S. M. Blumenfeld, 312.
Stelian I. Popescu, 137, 193, 271.
Costache Dima. 63, 442.
Aug. Em. Dorwagen, 5.
A. Lebeanu, 15.
Coriolan Comloșan, 61.
Irimia Jiteriu, 89.
Vasile I. Zonca, 95.
D. Mettes, 98.
Sp. Iacobescu, 102.
Gh. Ianculescu, 106, 331.
I. B. Mecledrey, 143.
Paul P. Georgescu, 149.
M. D. Wecsler, 166.
N. K. Constantinescu, 172.
Andrei I. Gheorghiu, 203, 438.
Josu Tăcutu, 247.
Dr. Al. Sorescu, 283.
I. C. Negoescu, 283.
Marcel Kendler, 333.
V. N. Mateescu, 337.
Von. I. Ghelose, 387.
Gh. D. Ionescu, 521.
Al. Botez, 512.
Vasile A. Marinescu, 462.
Fr. Horoc, 526.
Iosef Goia, 462.

Repertoriul general al materiei publicate în anul 1933, al XXII-lea

No. 1 Ianuarie

		Pag.
Comitetul:	Cuvânt înainte pe 1933	1
Gr. L. Trancu-Iași:	Apelul d-lui Grigore L. Trancu-Iași ...	3
Aug. Em. Dorwagen:	Ocrotirea formării capitalului	5
A. Lebeanu:	Inapoi la Concordatul Preventiv	15
* * *	Observațiuni și Propuneri la Ante-Proecte... ..	16
* * *	Colegiale; Cereri de înscriere	24
* * *	De la Corpul contabililor experți și autorizați ..	25
* * *	De la Asociația experților contabili din România	27
* * *	Abonamente achitate în luna Ianuarie 1933 ...	28
* * *	Alegerile pentru Camerile de muncă	31
* * *	Recenzii; Reclame	36

No. 2 Februarie

Pag.

Dr. Petru Drăgănescu-Brateș: Munca 49
Dr. V. M. Ioachim: Contabilizarea creanțelor active și pasive în actualul stadiu al raporturilor între debitori și creditori 55
* * * Modificarea codului de comerț 58
Coriolan Comloșan: Probleme în contabilitate... 61
Costache Dima: In jurul expertului judiciar 63
* * * Congresul internațional al experților contabili... 64
* * * Rezultatul concursului de contabilitate 67
* * * Din activitatea secțiunilor 74
* * * Reviste și ziare, Colegiale 76
* * * Cereri de înscriere 79
* * * Din Documentația Fiscală „Paves“... 81

No. 3 Martie

Irimia Jitariu: Problema creditului și echilibrarea budgetului 89
Dr. V. M. Ioachim: Experții contabili și noua lege a contribuțiunilor directe 92
Vasile I. Zorca: Câteva cauze de natură a diminua importanța profesiunei contabile 95
D. Mattes: Impunerea asociațiilor în participare 98
Prof. Sp. Iacobescu: Din greutățile comerțului românesc ... 102
Dr. Brateș: Nesiguranța în comerț 105
Gh. Ianculescu: Arta de a vinde 106
* * * Jurisprudențe fiscale 108
* * * Colegiale, Din Documentația Fiscală „Paves“ 112
* * * Cărți și reviste, Cereri de înscriere 125

No. 4 Aprilie

Stelian I. Popescu: Controlul contabil al bugetelor de intreprindere 137
I. B. Macgladrey: Contabilul ca ajutor al omului de afaceri 143
Paul P. Georgescu: Aplicarea contabilității în partidă dublă, în instituțiunile persoană juridică 149
M. D. Wechsler: investițiunile și randamentul întreprinderii... 166
* * * O sărbătorire în lumea financiară 169
* * * Dela Asociația experților-contabili 171
N. K. Constantinescu: Jurisprudențe 172
* * * Cărți și reviste, Colegiale 180
* * * Cereri de înscriere, abonamente 182

No. 5 Mai

Stelian I. Pepescu: Evaziunea fiscală și expertiza contabilă... 193
Andrei I. Gheorghiu: Bugetul și întreprinderile comerciale ... 203
Dr. V. M. Ioachim: Contabilitatea Loteriei de Stat... 211

Pag.

S. P.: Experţii coutabili şi secretul profesional 215
* * * Problema de contabilitate 217
* * * Jurisprudenţe fiscaie 219
* * * Al VII-lea Congres internaţional al Asociaţiunilor licenţ. şi dipl. şcoalelor superioare de comerţ 221
* * * Adunarea generală ordinară a Corpului absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ... 223
* * * In chestia înscrierii la facultatea de drept ... 227
* * * Colegiale, Adunarea g-rală a profesorilor de contabilitate 229
* * * Recenzii, abonamente... 232

No. 6 Iunie

N. Butculescu: Les fluctuations de change les evaluations a l'inventaire et les enregistrements comptables des profits et pertes 241
Ioan Tăcutu: Contabilitatea în industria grafică şi în marile cotidiane. 247
Dr. Al. Sorescu: Preţuirea funcţiei de expert-contabil în alte ţări. 268
Stelian I. Popescu: Impunerea fondului de amortizări suplimentare 271
* * * Jurisprudenţe fiscale 274
* * * Reviste — Colegiale 277
* * * Dela Corpul contabililor experţi şi autorizaţi ... 281
Negrescu I. C.: Serbarea dela şcoala comercială super. din Iaşi 283
* * * Abonamente. — Cereri de înscrieri 285

No. 7 — 8 Iulie-August

N. Butculescu: Conferinţa dela Londra 297
N. Arghir: Rolul nostru în gospodăria publică 300
Dr. V. M. Ioachim: Alte orientări economice şi rolul nostru în gospodăria privată 307
S. M. Blumenfeld: Fiscul şi contabilitatea neregulată 312
Dr. Petru Drăgănescu-Brateş: Al IV-lea congres internaţional al experţilor contabili 318
Gh. Ianculescu: Contabilitatea şi dreptul 331
Marcel Kendler: Graficul Gantt şi rolul lui în întreprindere ... 333
V. N. Mateescu: Conversiunea şi creditul 337
* * * Recenzii. — Revista revistelor 338
* * * Colegiale. — Abonamente. — Cereri de înscrieri. 343

Pag.

No. 9 Septembre

* * * Al VI-lea Congres al Corpului Contabililor Experți și Autorizați ... 353
N. Butculescu: Rolul Corpului contab. în noile orientări economic ... 379
Ion I. Ghelase: Contabilul și pregătirea lui profesională ... 387
* * * Noul cod de comerț și legea Corpului contabililor 396
Vim: Problema de contabilitate ... 399
* * * Dela Corpul absolvenților școalelor superioare de comerț ... 406
* * * Jurisprudenta fiscale ... 413
* * * Colngiale. — Abonamente. — Cereri de înscrieri 416

No. 10 Octombrie

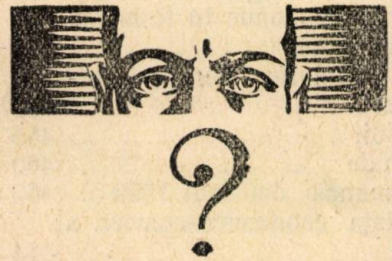
C. Stelorian și **C. Todea**: Din contabilitatea asigurărilor sociale 425
Dr. P. Drăgănescu-Brateș: Corpul technic economic în România 433
Andrei I. Gheorghiu: Contoarele automate ... 438
Ștefan V. Țenov și **Costache Dima**: Memoriu referitor la reforma învățământului comercial ... 442
Dr. Vim: Examenul de expert-contabil ... 455
* * * Problema de contabilitate ... 460
Iosef Goia: Legea contractelor de muncă din anul 1929 ... 462
Vasile A. Marinescu: Reclama în viața economico-comerc. a unei țări ... 464
* * * Jurisprudențe fiscale ... 466
* * * Dela Corpul absolvenților școalelor superioare de comerț din România ... 469
* * * Revista revistelor. — Recenzii. — Colegiale ... 473

No. 11 Noembrie

Dr. V. M. Ioachim: Monografia contabilă a unei fabrici de vagoane și locomotive ... 481
Gr. L. Trancu-Iași: Corespondența comercială din punct de vedere al vânzării ... 498
Al. Botez: Somajul contabil ... 512
Gh. D. Ionescu: Noul proect de lege al cambiei și biletului la ordin ... 521
F. Horac: Dela tablele cerate la fișele de azi ... 526
* * * Jurisprudențe fiscale ... 530
* * * Revista revistelor ... 536
* * * Colegiale ... 538
* * * Cereri de înscriere ... 541

No. 12 Decembrie Pag.

Dr. V. M. Ioachim: Monografia contabilă a unei fabrici de vagoane și locomotive 545
Dr. P. Drăgănescu-Brateș: Rolul expertizei contabile în materie de concordat 559
Th. Nitzu: Tot despre expertul contabil judiciar... 563
Andrei Gheorghiu: Chestiuni de actualitate 565
* * * Dela Corpul Absolv. Șc. Sup. de Comerț 568
* * * Dela Cons. Sup. al Corp. Contab. exp. și autoriz. 570
* * * Adunarea Cons. Sup. al Corp. Contab... 572
* * * Jurisprudențe fiscale 576
* * * Recenzii 580



Maladii secrete

O prejudecată pe care nu avem destule cuvinte pentru a o combate este aceia de a considera ca „secrete" maladiile organelor genito-urinare, a vezicei și a anexelor sale.

Consecințele funeste a acestei falșe pudori pentru individ cât și pentru rasă, sunt incalculabile.

Cu toate acestea este nevoie de a acționa repede. PAGEOL cel mai puternic dintre antisepticile urinare, liniștește suferințele oprește scurgerile, calmează prostata.

PAGÉOL procură o ușurare imediată și constitue un tratament pe cât de energic pe atât de definitiv.

PAGÉOL
La farmacii și droguerii

Un desinfectant util

In acțiunea pentru prevenirea și combaterea maladiilor venerice, preocuparea principală trebue să o constitue distrugerea microbului, mai înainte ca el să se poată desvolta.

Higiena atât la bărbat cât și la femeie este necesară din îndoitul punct de vedere; antiseptic și curativ. SEMORI, bazat pe substanțele sale chimice ce intră în compoziția sa, este inofensiv antiseptic și în acelaș timp profilactic constant pentru femei, asigurând o higienă absolută și în acelaș timp un desinfectant foarte puternic.

Intrebuințarea sa fiind foarte simplă și ușoară, dă posibilitatea ca SEMORI să poată fi utilizat de oricine ține la sănătatea sa, chiar acolo unde alte metode nu au dat nici un rezultat pozitiv.

SEMORI se poate procura dela orice farmacie sau droguerie.

SEMORI

«LIBRARIA SFETEA»

DIN CARTEA ROMANEASCA S. A.

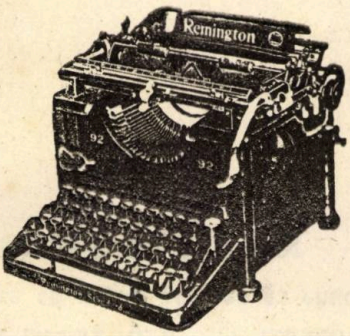
CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Furnizează registre de orice fel, rechizite de biurou, imprimate, cartoteci și călărești, mașini de reprodus, etc., cu prețurile cele mai avantagioase.

Se fac trimiteri cu ramburs și în provincie.

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece teste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 347/61

Adresa :

BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ATENȚIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Revistei :

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12